

Министерство образования и науки РФ
ФГАОУ ВПО «Казанский (Приволжский) федеральный университет»
Юридический факультет
Кафедра конституционного и административного права

З.Ф. ХУСАИНОВ

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Конспект лекций

Казань-2014

Финансовое право

Юридический факультет, кафедра конституционного и административного права

Направление: 030900.62 «Юриспруденция» (бакалавр)

Учебный план: 030900.62 «Юриспруденция» (бакалавр) 2013-2014;
«Конституционное право» (очное, 2013-2014)

Дисциплина: Финансовое право (бакалавр, 2 курс, очное обучение)

Количество часов: 108 (в том числе для очного обучения: лекции – 18, практические занятия – 44, самостоятельная работа – 46;

для заочного обучения на базе среднего образования: лекции – 4, практические занятия – 10, самостоятельная работа – 54;

для заочного на базе высшего образования: лекции – 6, практические занятия – 4, самостоятельная работа – 54). Форма контроля: экзамен

Аннотация:

Это систематизированный курс лекций, особенностью которого является комплексный характер: базируется на изучении финансового права Российской Федерации.

Основными задачами данной дисциплины являются: уяснение теоретических вопросов финансового права России; изучение особенностей функционирования отдельных финансово-правовых институтов в Российской Федерации; анализ специфики основных источников Финансового права.

Темы дисциплины:

Тема 1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований.

Тема 2. Особенности, правовые основы и формы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Тема 3. Финансовое право как отрасль российского права.

Тема 4. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения.

Тема 5. Правовые основы государственного и муниципального финансового контроля.

Тема 6. Бюджетное право и бюджетное устройство Российской Федерации.

Тема 7. Бюджетная компетенция (права) Российской Федерации, ее субъектов и муниципальных образований.

Тема 8. Правовые основы бюджетного процесса.

Тема 9. Правовой режим целевых государственных и муниципальных денежных фондов.

Тема 10. Общие положения правового режима финансов государственных и муниципальных предприятий.

Тема 11. Правовое регулирование финансовой деятельности государственных и муниципальных предприятий.

Тема 12. Понятие, система и основы правового регулирования государственных и муниципальных доходов.

Тема 13. Налоговое право: общие положения.

Тема 14. Федеральные налоги, сборы, пошлины и иные платежи.

Тема 15. Региональные (субъектов Российской Федерации) и местные налоги и сборы.

Тема 16. Специальные налоговые режимы.

Тема 17. Правовое регулирование обязательных платежей в государственные социальные внебюджетные фонды.

Тема 18. Правовые основы государственного и муниципального кредита (долга).

Тема 19. Правовое регулирование организации страхового дела.

Тема 20. Финансово-правовые основы государственных и муниципальных расходов.

Тема 21. Правовой режим сметно-бюджетного финансирования.

Тема 22. Правовые основы банковского кредитования и его государственного регулирования.

Тема 23. Правовые основы денежного обращения и расчетов

Тема 24. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля.

Информация об авторах: Хусаинов Зуфар Фаатович – профессор кафедры конституционного и административного права юридического факультета К(П)ФУ, доктор юридических наук, тел.: (843) 2-33-71-32, email: husainovzufar@mail.ru

Ключевые слова: финансовое право, финансовая деятельность, бюджетное право, налоги, пошлины, сборы. Кредит. Страхование.

Дата начала эксплуатации: 01/09/2014

Язык интерфейса: русский

Оглавление

Тема 1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований.....	5
Тема 2. Особенности, правовые основы и формы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.....	8
Тема 3. Финансовое право как отрасль российского права.....	12
Тема 4. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения.....	15
Тема 5. Правовые основы государственного и муниципального финансового контроля.....	20
Тема 6. Бюджетное право и бюджетное устройство Российской Федерации.....	25.
Тема 7. Бюджетная компетенция (права) Российской Федерации, ее субъектов и муниципальных образований.....	34
Тема 8. Правовые основы бюджетного процесса.....	40
Тема 9. Правовой режим целевых государственных и муниципальных денежных фондов.....	43
Тема 10. Общие положения правового режима финансов государственных и муниципальных предприятий.....	48
Тема 11. Правовое регулирование финансовой деятельности государственных и муниципальных предприятий.....	50
Тема 12. Понятие, система и основы правового регулирования государственных и муниципальных доходов.....	54
Тема 13. Налоговое право: общие положения.....	58
Тема 14. Федеральные налоги, сборы, пошлины и иные платежи.....	67
Тема 15. Региональные (субъектов Российской Федерации) и местные налоги и сборы.....	78
Тема 16. Специальные налоговые режимы.....	85
Тема 17. Правовое регулирование обязательных платежей в государственные социальные внебюджетные фонды.....	89
Тема 18. Правовые основы государственного и муниципального кредита (долга).....	91
Тема 19. Правовое регулирование организации страхового дела.....	97
Тема 20. Финансово-правовые основы государственных и муниципальных расходов.....	105
Тема 21. Правовой режим сметно-бюджетного финансирования.....	109
Тема 22. Правовые основы банковского кредитования и его государственного регулирования.....	113
Тема 23. Правовые основы денежного обращения и расчетов.....	117
Тема 24. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля.....	125

Тема 1. Финансы и финансовая деятельность государства и муниципальных образований

В экономической и правовой литературе понятие «финансы» рассматривается в двух аспектах как совокупность:

- экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования определенных фондов денежных средств, необходимых **государству** для выполнения своих задач и функций;
- фондов денежных средств, мобилизованных государством для осуществления своих задач.

Совокупность звеньев в их взаимосвязи, входящих в состав финансов Российской Федерации, образуют финансовую систему России, которую составляют следующие институты:

- **бюджетная система** с входящими в нее **государственными и местными бюджетами**;
- внебюджетные целевые фонды;
- финансы предприятий, объединений, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства;
- имущественное и личное **страхование**;
- **кредит** (государственный и банковский).

В финансовую систему включаются и негосударственные фонды (федеральные и региональные, например негосударственные пенсионные фонды), фонды банковской системы, фонды страховых организаций, фонды общественных и региональных организаций, фонды иных юридических лиц.

Финансовый институт - это группа однородных экономических отношений, взаимосвязанных по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств.

Единство финансовой политики - необходимое условие гарантированного Конституцией РФ (ст. 8) единства экономического пространства в Российской Федерации, свободного перемещения финансовых средств.

В единую систему органов государственного управления финансами в Российской Федерации входят Министерство финансов Российской Федерации, министерства финансов республик, финансовые управления в других субъектах Федерации и органы федерального казначейства. Кроме того, в системе органов местного самоуправления административно-территориальных единиц (районов и городов) образуются финансовые отделы.

Особенностью финансовой деятельности является то, что ее осуществляют все органы государственной власти в зависимости от установленной компетенции.

Для осуществления финансовой деятельности в качестве основной функции были созданы специальные органы государственного управления:

- Министерство финансов Российской Федерации (Минфин

России);

- Федеральное казначейство Российской Федерации (Казначейство России);
- Федеральная налоговая служба;
- Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Министерство финансов Российской Федерации в соответствии Положением о Министерстве финансов Российской Федерации (утвержденным постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329) является федеральным органом **исполнительной власти**, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной и банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств, инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии, организации и проведения лотерей, производства и оборота защищенной полиграфической продукции, финансового обеспечения государственной службы, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Минфин России осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении Федеральной налоговой службы, Федеральной службы страхового надзора, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора, Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федерального казначейства, а также контроль за исполнением Федеральной таможенной службой **нормативных правовых актов** по вопросам исчисления и взимания таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств.

Минфин России в установленной сфере деятельности не вправе выполнять функции по контролю и надзору, а также функции по управлению государственным имуществом, кроме случаев, определенных указами Президента РФ или постановлениями Правительства РФ.

Минфин России возглавляет министр, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом РФ по представлению Председателя Правительства РФ. Министр финансов Российской Федерации несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Министерство полномочий и реализацию государственной политики в установленной сфере деятельности.

В системе Минфина России создана Федеральная служба финансово-бюджетного надзора. Положение об этой службе утверждено постановлением Правительства РФ от 15 июня 2004 г. № 278¹.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора является федеральным органом исполнительной власти, выполняющим функции по

контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля.

Эта Служба осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Федеральное казначейство было создано в структуре Минфина России Указом Президента РФ от 8 декабря 1992 г. № 1556. В своей деятельности Федеральное казначейство руководствуется Положением о Федеральном казначействе, утвержденным постановлением Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703².

Федеральное казначейство является федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета.

Федеральное казначейство возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению министра финансов Российской Федерации. Руководитель Федерального казначейства несет персональную ответственность за осуществление возложенных на Федеральное казначейство полномочий.

Центральный банк Российской Федерации. Особое положение среди федеральных органов, осуществляющих финансовую деятельность, занимает Банк России, который действует в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Банк России выполняет функции органа государственного управления, наделенного властными полномочиями. Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, имеет право издавать нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Основная литература по теме №1

1. Вельский К. С. Финансовое право: наука, история, библиография. М., 1994.
2. Грачева Е. Ю., Куфакова Н. А., Пепеляев С. Г. Финансовое право России: Учебник. М., 1995.
3. Крохина Ю. А. Финансовое право России: Учебник. М.: Норма, 2004.
4. Финансовое право: Учебник / Под ред. О. И. Горбуновой. М., 2004.

5. Финансовое право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / (Крохина Ю.А., д.ю.н., проф., Писарев Е.Г., к.ю.н., доц., Покачалова Е.В., к.ю.н., доц. и др.); отв. ред.: д.ю.н., проф. засл. раб. высш. шк. Рос. Федерации Н.И. Химичева. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Норма, 2008.

Контрольные вопросы и задания по теме № 1

1. Какими нормами Конституции РФ закреплены основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований?

2. Определите соотношение понятий: «финансы», «финансы организаций», «государственные финансы», «финансы государственных предприятий».

3. Дайте характеристику основных принципов, в соответствии с которыми осуществляется финансовая деятельность государства и местного самоуправления. Объясните, почему финансовая деятельность государства и муниципальных образований является управленческой деятельностью.

Основная терминология и определения:

Финансовый институт - это группа однородных экономических отношений, взаимосвязанных по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств.

Финансы – это совокупность экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования определенных фондов денежных средств, необходимых **государству** для выполнения своих задач и функций; а также совокупность фондов денежных средств, мобилизованных государством для осуществления своих задач.

Тема 2. Особенности, правовые основы и формы финансовой деятельности государства и муниципальных образований

Финансовая деятельность государства - это осуществление им функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны.

Содержание финансовой деятельности государства выражается в многочисленных и разнообразных функциях в сфере образования, распределения и использования государственных денежных фондов (бюджетных и кредитных ресурсов, страховых денежных фондов, финансовых средств отраслей народного хозяйства и государственных предприятий). Функции финансовой деятельности выполняют также органы государственного управления Российской Федерации и **субъектов Федерации** (министерства, федеральные службы, федеральные агентства и т. д.) в рамках отнесенных к их компетенции отраслей или сфер управления.

Финансовая деятельность государства и **органов местного самоуправления** базируется на определенных принципах: федерализм,

законность, гласность, плановость.

Принцип федерализма в финансовой деятельности проявляется в установлении Конституцией РФ разграничения компетенции Российской Федерации и субъектов Российской Федерации в области **финансов**. Так, в ст. 71 Конституции РФ зафиксировано, что в ведении Российской Федерации находятся: финансовое, валютное, кредитное регулирование, денежная **эмиссия**, федеральные банки, **федеральный бюджет**, федеральные **налоги и сборы**; к совместному ведению Российской Федерации и субъектов Российской Федерации отнесено установление общих принципов налогообложения и сборов в Российской Федерации (ст. 72 Конституции РФ).

Принцип законности в финансовой деятельности выражается в том, что весь процесс создания, распределения и использования фондов денежных средств детально регламентируется нормами **финансового права**, соблюдение которых обеспечивается возможностью применения к правонарушителям мер государственного принуждения.

Принцип гласности при осуществлении финансовой деятельности проявляется в процедуре доведения до сведения **граждан**, в том числе с помощью средств массовой информации, содержания проектов различных финансово-правовых актов, принятых отчетов о выполнении этих актов, результатов проверок и ревизий финансовой деятельности и т. д.

Принцип плановости означает, что вся финансовая деятельность государства базируется на основе целой системы финансово-плановых актов, структура, порядок составления, утверждения и исполнения которых закрепляются в соответствующих нормативных актах.

Финансовая деятельность государства как управляющая система осуществляется **методами**: собирания денежных средств и их распределения и использования.

Важнейший **метод собирания денежных средств** в государственные (федеральный бюджет и **бюджеты субъектов Федерации**) и местные бюджеты - налоговый метод, т. е. метод установления налогов. Ему свойствен принудительный (обязательный) характер изъятия денежных средств.

При **распределении и использовании** государственных денежных средств применяются два важнейших метода: финансирования и кредитования.

Метод финансирования выражается в безвозмездном и безвозвратном представлении денежных средств.

Кредитование означает выделение (предоставление) денежных средств на условиях возмездности (платности) и возвратности.

Финансирование применяется в отношении государственных организаций, а кредитование - в отношении как государственных, так и негосударственных организаций.

Формы **финансовой деятельности государства** разнообразны. В

каждой из них практически выражаются действия **государственных органов** (и **органов местного самоуправления**) по образованию, распределению и использованию финансовых ресурсов на соответствующем уровне. По своему характеру эти формы могут быть правовыми и неправовыми.

Финансово-правовые акты - это принятые в предусмотренной форме и имеющие юридические последствия решения государственных органов и органов местного самоуправления по вопросам финансовой деятельности, входящим в их **компетенцию**.

Финансово-правовые акты можно классифицировать по юридическим свойствам, юридической природе, издающим их органам и другим основаниям.

По юридическим свойствам финансово-правовые акты подразделяются на нормативные и индивидуальные. К нормативным относятся акты, которые регулируют группу однородных финансовых отношений и содержат общие правила поведения участников этих отношений, т. е. **правовые нормы**. Нормативными финансово-правовыми актами определяются виды финансовых обязательств (налогов и других платежей) организаций и **граждан перед государством**, порядок исчисления установленных платежей, типичные признаки плательщиков, порядок расходования государственных денежных средств, порядок проведения **финансового контроля** и т. д.

По юридической природе финансово-правовые акты бывают: законодательными, к которым относятся **законы**, принимаемые **Государственной Думой РФ**, **законы субъектов Федерации** по вопросам финансовой деятельности государства, и подзаконными.

Финансово-плановые акты - это акты, принимаемые в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления, которые содержат конкретные задания в области **финансов** на определенный период, т. е. являются планами по мобилизации, распределению и использованию финансовых ресурсов.

К финансово-плановым актам относятся:

- основной финансовый план государства - **федеральный бюджет**, **государственные бюджеты субъектов Федерации** и **местные бюджеты**;
- финансовые планы государственных и муниципальных целевых фондов;
- финансово-кредитные и кассовые планы банков;
- финансовые планы **страховых организаций**;
- финансовые планы и сметы министерств, ведомств, других органов государственного управления;
- финансовые планы (балансы доходов и расходов) организаций;
- сметы учреждений, организаций, состоящих на государственном и местном бюджете.

Финансово-плановые акты получают свое юридическое оформление в

актах соответствующих государственных органов. Так, федеральный бюджет утверждается федеральным законом, смета учреждения - министерством, которому это учреждение подчинено. Утвержденным в установленном порядке финансово-плановым актом регулируются финансовые отношения: он вызывает юридические последствия как любой финансово-правовой акт.

Основная литература по теме № 2

1. Горбунова О. Н. Финансовое право в системе российского права (Актуальные проблемы) // Государство и право. 1995. № 2. С. 14-21.
2. Горбунова О. Н. Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России. М., 2003.
3. Грачева Е. Ю., Куфакова Н. А., Пепеляев С. Г. Финансовое право России: Учебник. М., 1995.

Контрольные вопросы и задания по теме № 2

1. Охарактеризуйте финансовую деятельность государства и органов местного самоуправления. Что общего и в чем различие между финансовой деятельностью государства и муниципальных образований?

2. Назовите методы, с помощью которых образуются (формируются), распределяются и используются государственные и муниципальные (местные) денежные фонды. Какие новые явления возникли в этих методах в связи с переходом к рыночной экономике? Приведите примеры правовых и неправовых форм осуществления финансовой деятельности государства.

3. В чем заключается особенность финансовой деятельности государства? Назовите, какие специальные органы государственного управления созданы для выполнения соответствующих функций. Приведите примеры, подтверждающие, что Банк России □ орган, осуществляющий финансовую деятельность государства.

4. Назовите и раскройте полномочия органов, осуществляющих финансовую деятельность:

- а) государства;
- б) муниципальных образований.

Основная терминология и определения

Финансовая деятельность государства - это осуществление им функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны.

Финансово-плановые акты - это акты, принимаемые в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления,

которые содержат конкретные задания в области **финансов** на определенный период, т. е. являются планами по мобилизации, распределению и использованию финансовых ресурсов.

Финансово-правовые акты - это принятые в предусмотренной форме и имеющие юридические последствия решения государственных органов и органов местного самоуправления по вопросам финансовой деятельности, входящим в их **компетенцию**.

Тема 3. Финансовое право как отрасль российского права

Финансовое право - это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов) **государства и органов местного самоуправления**, необходимых для реализации их задач.

Предметом финансового права являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством и **местным самоуправлением финансовой деятельности**, т. е. деятельности по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств.

Основной **метод** финансово-правового регулирования - государственно-властные предписания одним участникам финансовых отношений со стороны других, выступающих от имени государства и наделенных в связи с этим соответствующими полномочиями.

Особенности финансового права раскрываются полнее при его сопоставлении и отграничении от других отраслей права.

Поскольку финансовое право распространяется на одну из областей деятельности государства, оно тесно соприкасается с государственным (конституционным) и административным правом, которым регулируются организация и деятельность государства в целом. Связь между этими отраслями права существует и по видам государственной деятельности, на которые распространяется их действие.

Государственное (конституционное) право - ведущая отрасль в системе права. Она закрепляет основы общественного строя и **политики** Российской Федерации, правового положения личности, федеративное государственное устройство, принципы организации и деятельности органов **государственной власти** и органов местного самоуправления, базируется и развивается на этих основах.

Административное право регулирует общественные отношения в области государственного управления, осуществляемого органами **исполнительной власти**.

Финансовое право распространяется на оба этих вида государственной деятельности, поскольку финансовую деятельность осуществляют и представительные, и исполнительные органы.

Понятие «финансовое право» может употребляться в двух аспектах: как

отрасль российского права и как отрасль правоведения.

Финансовое право, являясь отраслью российского права, регулирует общественные отношения, возникающие в процессе осуществления финансовой деятельности, т. е. деятельности, направленной на создание, распределение и использование определенных фондов денежных средств.

Финансовое право как правовая наука изучает нормы, регулирующие общественные отношения, возникающие при осуществлении финансовой деятельности, практику применения этих норм, закономерности развития финансового права как отрасли российского права.

Наука финансового права - это совокупность знаний, положений, категорий, выработанных учеными, изучающими систему норм финансового права, анализирующими практику применения финансово-правовых норм. На основе полученных результатов ученые вырабатывают предложения по совершенствованию финансово-правового регулирования общественных отношений в области финансов. Наука финансового права использует знания, выработанные представителями других отраслей правоведения, и в первую очередь теории права и государства.

Финансовое право как учебная дисциплина предполагает обучение студентов финансовому праву, тем **правовым нормам**, которые в совокупности образуют финансовое право как отрасль **права**.

Изучение оснований, порождающих, изменяющих или прекращающих различные виды **финансовых правоотношений**, позволяет выявить наиболее характерные из этих оснований, а также объяснить причины их доминирующего положения среди прочих **юридических фактов**.

Специфическая особенность финансово-правового метода заключается в том, что с его помощью регулируется и защищается один из стратегически важных интересов любого государства - финансовая стабильность и платежеспособность. Именно поэтому возникновение и реализация правоотношений, складывающихся по поводу аккумуляции, распределения и использования денежных средств публично-правовых образований, находятся под пристальным вниманием государства и подвергаются четкой правовой регламентации с целью более эффективного управления фондом денежных средств.

В рамках финансовых правоотношений наблюдается неравенство участников, характерное, впрочем, и для участников других публично-правовых отношений. Особенность правовой связи подчиняющего и подчиненного субъектов в финансовом правоотношении специалисты именуют функциональной подчиненностью.

Отличительная особенность метода **финансового права** - возможность «перенесения» части властных полномочий на юридических и физических лиц, не являющихся соответственно государственными органами и должностными лицами. В частности, при реализации контрольных функций государство наделяет соответствующими полномочиями не только государственные органы, но и отдельные категории хозяйствующих

субъектов.

Специфика финансово-правового метода проявляется в реализации властвующими субъектами финансовых правоотношений предоставленных им полномочий.

Осуществляя властные полномочия, государственные органы и уполномоченные организации действуют в рамках предоставленной им компетенции. В силу общепринятого положения властные полномочия субъекта отождествляются с его исключительными правами в отношении чего-либо или кого-либо.

Реализация властных полномочий в рамках прав и обязанностей не означает, однако, полного исключения самостоятельности в принятии решений или отсутствия свободы выбора вариантов поведения уполномоченными субъектами.

Несмотря на строгую регламентацию осуществления правомочий властвующими субъектами, действующее законодательство предоставляет им возможность принимать некоторые решения и совершать некоторые действия, самостоятельно определяя условия и формы их реализации.

На нынешнем этапе развития российского государства **задача** финансовой политики заключается в том, чтобы достичь экономического баланса между обеспечением государственных потребностей и повышением общего уровня благосостояния общества.

Поскольку метод финансового права призван регулировать отношения в сфере осуществления **финансовой деятельности государства**, то способы, которые он использует, так или иначе должны отражать общие тенденции его финансовой политики. Гибкость метода обусловлена спецификой сферы правового регулирования. Государственная финансовая деятельность осуществляется в различных формах и представляет собой достаточно подвижную и изменчивую сферу общественных отношений, что, безусловно, оказывает влияние на метод правового регулирования.

Основная литература по теме № 3:

1. Годме П. М. Финансовое право. Пер. с фр. М., 1972.
2. Горбунова О. Н. Финансовое право в системе российского права (Актуальные проблемы) // Государство и право. 1995. № 2. С. 14-21.
3. Горбунова О. Н. Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России. М., 2003.
4. Финансовое право: Учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности 021100 «Юриспруденция»/ (О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева, М.Ф. Ивлиева и др.) ; Под ред. Е.Ю. Грачевой, Г.П. Толстопятенко – М.: ТК Велби: Проспект, 2004.

Контрольные вопросы и задания по теме № 3:

1. Объясните, в чем принципиальное отличие финансово-правовых норм от гражданско-правовых с точки зрения их происхождения.

Основная терминология и определения:

Метод финансово-правового регулирования - государственно-властные предписания одним участникам финансовых отношений со стороны других, выступающих от имени государства и наделенных в связи с этим соответствующими полномочиями.

Наука финансового права - это совокупность знаний, положений, категорий, выработанных учеными, изучающими систему норм финансового права, анализирующими практику применения финансово-правовых норм.

Предмет финансового права - это общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства по планомерному образованию, распределению и использованию централизованных и децентрализованных денежных фондов в целях реализации задач государства.

Финансовое право - это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализации их задач.

Тема 4. Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения

Финансовое законодательство – это совокупность нормативных актов, содержащих нормы финансового права.

Финансово-правовые нормы - это исходные элементы, из которых состоит **финансовое право** как **отрасль права**. Им свойственны все общие черты **правовой нормы**, но присущи и характерные именно для данной отрасли особенности:

- содержания финансово-правовых норм;
- характера установления в них предписаний;
- мер ответственности за нарушение предусмотренных правил;
- способов защиты прав участников финансовых отношений.

Содержание финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процессе **финансовой деятельности государства** и выражающихся в предоставлении участникам данных отношений таких юридических прав и возложении на них таких юридических обязанностей, осуществление которых обеспечивает планомерное образование и использование централизованных и децентрализованных денежных фондов (доходов) государства и органов местного самоуправления соответственно их задачам в каждый конкретный период времени, вытекающим из политики социально-экономического развития страны.

Содержание **финансово-правовых норм** обусловило их в основном

императивный (повелительный) характер.

Таким образом, **финансово-правовая норма (норма финансового права)** - это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которым закрепляются юридические права и **юридические обязанности** участников названных отношений.

В зависимости от характера воздействия на участников финансового отношения нормы финансового права бывают трех **видов**: обязывающие, запрещающие и уполномочивающие.

Обязывающие нормы устанавливают права и **обязанности** участников финансовых отношений, требуют от них совершения определенных действий. Например, нормами **налогового права** субъектам налоговых отношений при наличии предусмотренных условий предписывается уплатить **налог** в установленном размере и в конкретный срок.

Запрещающие нормы содержат запрет на совершение определенных действий, устанавливают обязанность участников финансовых отношений воздержаться от таких действий.

Уполномочивающие нормы устанавливают права участников финансовых отношений на совершение определенных самостоятельных действий в предусмотренных рамках. Данные нормы содержатся, например, в **нормативно-правовых актах**, которыми регулируются кредитные правоотношения.

Подавляющее число норм финансового права носит обязывающий характер.

В зависимости от своего содержания нормы финансового права могут быть материальными и процессуальными.

Материальные финансово-правовые нормы закрепляют виды и объем денежных обязательств организаций и **граждан** перед государством, источники образования кредитных ресурсов банка, виды расходов, включаемых в **бюджеты** и **внебюджетные фонды**, т. е. материальное (денежное) содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Процессуальные (процедурные) финансово-правовые нормы устанавливают порядок деятельности в области **сбора**, распределения и использования государственных денежных фондов (доходов).

Структура финансово-правовых норм включает в себя три основных элемента: гипотезу, диспозицию и санкцию, - каждый из которых отражает особенности этой отрасли права.

Финансовые правоотношения - это урегулированные **нормами финансового права** общественные отношения, участники которых выступают как носители **юридических прав и обязанностей**, реализующие

содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных денежных фондов и доходов.

Финансовые правоотношения характеризуются тем, что они:

- возникают в процессе **финансовой деятельности государства**;
- одним из субъектов в этих правоотношениях всегда является управомоченный орган государства (финансовый орган, кредитное учреждение) или высший, или местный орган **государственной власти**;
- всегда возникают по поводу денег, денежного платежа в **доход государства, государственного расхода** и т. д.

Субъект финансового права - это лицо, обладающее правосубъектностью, т. е. потенциально способное быть участником финансовых правоотношений;

Субъект финансового правоотношения - это реальный участник конкретных правоотношений.

Юридические права и обязанности в сфере финансовой деятельности принадлежат субъектам финансового права.

Субъектами финансовых правоотношений могут быть **физические лица** (граждане), **юридические лица**, государственные образования (Российская Федерация, субъекты Федерации) и муниципальные (местные) образования. Особенность финансовых правоотношений заключается в том, что одним из субъектов этих отношений обязательно должен быть соответствующий орган государственной власти (либо государственное или муниципальное образование в целом).

Финансовое правоотношение не может возникнуть между физическими лицами; физическими лицами и юридическими лицами, имеющими организационно-правовую форму, базирующуюся на частной собственности, а также между указанными юридическими лицами. Субъектный состав финансового правоотношения определяется видом финансового правоотношения.

Как правило, финансово-правовые отношения возникают на основании правового нормативного или индивидуального юридического акта. Такой нормативный акт в области финансовой деятельности государства - закон о **федеральном бюджете**, который принимается ежегодно.

Финансовые правоотношения не могут быть изменены по волеизъявлению их участников. Это происходит лишь на основе нормативного акта в связи с изменением предусмотренных в нем фактов и событий.

Для защиты прав и законных интересов субъектов, участвующих в **финансовых правоотношениях**, применяется административный и судебный порядок защиты.

Административный порядок действует главным образом в случае применения мер государственного принуждения, связанных с защитой прав в области финансовых отношений, к государственным и муниципальным

органам, а также организациям.

В силу **главы 2 Конституции РФ о правах и свободах** человека и гражданина каждому гарантирована судебная защита его прав и свобод (ст. 46). Решения и действия (или бездействие) органов **государственной власти, местного самоуправления** и должностных лиц могут быть обжалованы в суде.

Судебный порядок применяется и при защите финансовых интересов и прав государства во взаимоотношениях с гражданами (взыскание с них налогов, финансовых санкций, платежей по обязательному государственному **страхованию** и т. д.).

Особое место в защите прав и законных интересов субъектов финансового права принадлежит **Конституционному Суду Российской Федерации**.

Финансово-правовая ответственность - это применение в установленном законом порядке к нарушителям **финансово-правовых норм** особых мер государственного принуждения - финансовых санкций, связанных с дополнительными обременениями имущественного характера.

Финансовая компетенция является суверенным правом каждого государства. Ему принадлежат права на установление и взимание **налогов**, формирование **бюджета**, осуществление заимствований и предоставление гарантий от имени государства, **эмиссию** денежных средств, валютное регулирование и т. д.

Несоблюдение установленного порядка осуществления финансовой деятельности нарушает интересы всего общества, т. е. приобретает публично-правовой характер. Совокупность названных факторов создает предпосылки для совершения большого числа **налоговых правонарушений** и, как следствие, реакции государства по защите своих имущественных интересов.

В **Налоговом кодексе Российской Федерации** термины «налоговая ответственность» и «ответственность за совершение налоговых правонарушений» используются как равнозначные.

Признак финансовой ответственности - наличие социального основания, состоящего в необходимости охраны общественных отношений финансовой сферы. Нормы финансового права, как и другие нормы права, являются разновидностью социальных норм, поэтому финансовая ответственность реализуется в двух формах: позитивной (добровольной, активной) и негативной (государственно-принудительной, ретроспективной).

Позитивная финансово-правовая ответственность существует в силу добровольного выполнения субъектами **финансового права** своих обязанностей и возникает на основе формальных (нормативных) признаков.

Нарушение норм финансового права обуславливает необходимость **негативной финансовой ответственности**, которая имеет несколько аспектов. Она представляет собой реакцию **государства** на нарушение финансового законодательства, выражающуюся в наложении на виновное

лицо за совершенное деяние карательных мер государственно-принудительного воздействия в форме имущественных лишений (взысканий).

Процессуальная форма финансово-правовой ответственности возникает и развивается на основании положений финансового законодательства и выражается в последовательных действиях компетентных финансово-контрольных органов по применению **санкции** охранительной нормы к правонарушителю. Наиболее полно и последовательно эта форма привлечения к ответственности урегулирована **НК РФ**.

Таким образом, **финансовая ответственность** представляет собой обязанность лица, виновного в совершении финансового правонарушения, претерпевать меры государственно-властного принуждения, предусмотренные санкциями финансового законодательства, состоящие в возложении дополнительных юридических обязанностей имущественного характера и применяемые компетентными органами в установленном процессуальном порядке.

Основная литература по теме № 4:

1. Горбунова О. Н. Финансовое право в системе российского права (Актуальные проблемы) // Государство и право. 1995. № 2. С. 14-21.
2. Грачева Е. Ю., Куфакова Н. А., Пепеляев С. Г. Финансовое право России: Учебник. М., 1995.
3. Карасева М. В. Финансовое право: Общая часть: Учебник. М., 1999.
4. Крохина Ю. А. Финансовое право России: Учебник. М.: Норма, 2004.

Контрольные вопросы и задания по теме № 4:

1. Существует ли разница между понятиями «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения»?
2. К какой группе субъектов финансового права относится предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица?
3. В чем выражается финансовая правосубъектность физических лиц, организаций, органов государственной власти Российской Федерации, субъектов Российской Федерации?
4. В чем различие между Российской Федерацией, субъектами Федерации и муниципальными образованиями как субъектами финансового права?
5. Когда и в каких случаях должностные лица являются или могут являться субъектами финансового права?

Основная терминология и определения:

Субъект финансового права - это лицо, обладающее правосубъектностью, т. е. потенциально способное быть участником

финансовых правоотношений;

Субъект финансового правоотношения - это реальный участник конкретных правоотношений.

Финансовая ответственность представляет собой обязанность лица, виновного в совершении финансового правонарушения, претерпевать меры государственно-властного принуждения, предусмотренные санкциями финансового законодательства, состоящие в возложении дополнительных юридических обязанностей имущественного характера и применяемые компетентными органами в установленном процессуальном порядке.

Финансовое законодательство – это совокупность нормативных актов, содержащих нормы финансового права.

Финансово-правовая норма (норма финансового права) - это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которым закрепляются юридические права и юридические обязанности участников названных отношений.

Финансово-правовая ответственность - это применение в установленном законом порядке к нарушителям **финансово-правовых норм** особых мер государственного принуждения - финансовых санкций, связанных с дополнительными обременениями имущественного характера.

Финансовые правоотношения - это урегулированные **нормами финансового права** общественные отношения, участники которых выступают как носители **юридических прав и обязанностей**, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных денежных фондов и доходов.

Тема 5. Правовые основы государственного и муниципального финансового контроля

Государственный финансовый контроль - это проверка соблюдения органами государственной власти и местного самоуправления, юридическими и физическими лицами **финансового законодательства**.

Государственный финансовый контроль в Российской Федерации включает в себя контроль за исполнением **федерального бюджета** и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот, финансовой эффективностью использования государственной собственности, переданной хозяйствующим субъектам в той или иной форме, обращением государственных финансовых средств в кредитно-финансовых организациях.

Правовые основы государственного финансового контроля

составляют **Конституция Российской Федерации, Бюджетный кодекс Российской Федерации, иные федеральные законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ и другие нормативные правовые акты** Российской Федерации, международные договоры и соглашения, заключенные или признанные Российской Федерацией.

Задачи государственного финансового контроля в Российской Федерации в общем виде заложены в установленном **ст. 28 БК РФ** перечне принципов **бюджетной системы Российской Федерации**. Это контроль эффективности и экономности использования бюджетных средств, достоверности **бюджета**, адресности и целевого использования бюджетных средств.

В формулировании целей и задач государственного финансового контроля активная роль принадлежит Президенту РФ. Еще 25 июля 1996 г. он подписал Указ № 1095, направленный на обеспечение надлежащего контроля за формированием государственных доходов и рациональным их использованием, а также улучшение взаимодействия и координации деятельности контрольных органов в Российской Федерации.

Принципами организации государственного финансового контроля являются:

- разграничение деятельности органов государственного финансового контроля в соответствии с установленным законодательством Российской Федерации разграничением функций и полномочий органов **законодательной и исполнительной власти**;
- разграничение функций и полномочий между федеральными органами государственного финансового контроля и органами государственного финансового контроля субъектов Российской Федерации;
- координация деятельности органов государственного финансового контроля с целью исключения дублирования и обеспечения единой системы государственного финансового контроля на всех уровнях государственной власти;
- функциональная, организационная, персональная и финансовая независимость органов государственного финансового контроля и их должностных лиц от объектов контроля.

Принципами осуществления государственного финансового контроля являются:

- законность;
- объективность;
- гласность при условии соблюдения государственной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны;
- системность и плановость в деятельности органов государственного финансового контроля с целью наиболее полного охвата контрольными мероприятиями всех направлений

финансовой деятельности государства.

В Бюджетном кодексе Российской Федерации впервые были законодательно закреплены формы **государственного финансового контроля**. Он проводится в форме предварительного, текущего и последующего контроля.

Предварительный контроль осуществляется на стадии составления, рассмотрения и утверждения проектов формирования и использования государственных средств. Предварительный контроль носит превентивный характер и направлен на недопущение возможности незаконного, нерационального или неэффективного использования государственных финансовых и материальных ресурсов.

Текущий контроль осуществляется на стадии совершения хозяйственных и финансовых операций по формированию и использованию государственных средств органами **государственной власти, юридическими и физическими лицами** на основе данных первичных документов, оперативного **бухгалтерского учета**, инвентаризаций и визуального наблюдения.

Последующий контроль осуществляется по итогам совершения хозяйственных операций с государственными средствами органами государственной власти, юридическими и физическими лицами. По результатам мероприятий последующего контроля составляются акты, имеющие юридическую силу.

Для реализации контрольных мероприятий используются определенные методы государственного финансового контроля. Органы государственного финансового контроля в соответствии со своей компетенцией проводят ревизии, проверки, обследования и экспертизы.

Ревизия, или комплексная проверка, представляет собой взаимосвязанное изучение экономической и юридической сторон деятельности организации, максимально возможное сочетание различных методических приемов документального и фактического контроля с целью выявления законности, достоверности и экономической целесообразности (рациональности и эффективности) хозяйственных и финансовых операций.

Под **проверкой** понимается единичное контрольное действие по определенному кругу вопросов, участку или эпизоду финансово-хозяйственной деятельности проверяемой организации.

Обследование представляет собой оперативное выяснение положения дел по конкретному вопросу финансово-хозяйственной деятельности для определения целесообразности проработки данной проблемы и необходимости проведения ревизии или проверки. В ходе обследования предварительно изучаются документы, изъятые или имеющиеся в ревизуемой организации, чтобы решить вопрос о необходимости или документальной возможности проведения намечаемой ревизии или проверки.

Экспертиза - это метод предварительной оценки принимаемых

финансовых решений с целью определения их экономической эффективности и юридических последствий. Примером применения такого метода контроля является проводимая **Счетной палатой Российской Федерации** экспертиза проекта **федерального бюджета** с последующим составлением заключения, которое в обязательном порядке рассматривается **Государственной Думой**.

В настоящее время систему государственного финансового контроля в Российской Федерации составляют органы президентского, парламентского, административного и независимого государственного контроля.

Президентский контроль. Согласно Конституции РФ и **федеральным законам** Президент Российской Федерации определяет основные направления внутренней и внешней политики государства, в том числе экономической, бюджетно-финансовой, денежно-кредитной, инвестиционной, налоговой, и соответственно приоритеты и ключевые задачи государственного финансового контроля.

Парламентский контроль ведут соответствующие представительные (законодательные) органы Российской Федерации и **субъектов Российской Федерации** в пределах их компетенции, установленной Конституцией РФ, конституциями и уставами субъектов Российской Федерации. Организация парламентского контроля регулируется регламентами представительных (законодательных) органов власти.

Финансовый контроль в системе органов исполнительной власти (административный контроль). Деятельность органов государственного финансового контроля исполнительной власти регулируется достаточно стройной с точки зрения юридической логики и техники системой правовых актов. Важнейший нормативный акт этой системы - **Федеральный конституционный закон «О Правительстве Российской Федерации»**.

Министерство финансов Российской Федерации в целом и силами специализированных контрольных и ревизионных служб ведет в рамках **исполнительной власти** внутренний контроль за использованием бюджетных средств главными распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств. В установленных законодательством случаях Минфин России может осуществлять финансовый контроль за исполнением **бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов**. Кроме того, контрольные органы, подведомственные Минфину России, организуют финансовый контроль и проверки **юридических лиц** - получателей гарантий Правительства РФ, **бюджетных кредитов**, бюджетных **ссуд** и бюджетных **инвестиций**.

Органы независимого государственного финансового контроля. Независимый государственный финансовый контроль осуществляют **Счетная палата Российской Федерации** и контрольно-счетные органы субъектов Российской Федерации.

Основная литература по теме № 5:

1. Бурцев В. В. Государственный финансовый контроль: формирование нормативно-законодательной базы // Журнал российского права. 2000. № 7.
2. Бурцев В. В. Система государственного контроля // Финансы. 2000. № 9.
3. Грачева Е.Ю., Куфакова Н.А., Пепеляев С.Г. Финансовое право России: Учебник. - М.: ТЕИС, 1995.
4. Гуреев В.И. Российское налоговое право: Учебник. - М.: Экономика, 1997.
5. Савин А.Ю. Финансовое право. - М.: Финстатинформ, 1997.
6. Химичева Н.И. Налоговое право: Учебник. - М.: БЕК, 1997.

Контрольные вопросы и задания по теме № 5:

1. Определите понятие финансового контроля, роль и место финансового контроля в системе государственного управления и в системе финансового права.
2. Дайте общую характеристику правового обеспечения государственного финансового контроля.
3. Укажите основополагающие принципы контроля, классифицируйте их по разным основаниям, дайте правовую характеристику каждому из них.
4. Обоснуйте понятие целей и задач контроля, определите формы, методы и основные инструменты государственного финансового контроля.
5. Дайте классификацию объектов контроля по источнику финансовых средств, по организационно-правовой форме, по характеру контрольных мероприятий (критерии проверок).
6. Охарактеризуйте государственный финансовый контроль в субъектах Российской Федерации, его организацию и правовое обеспечение.

Основная терминология и определения:

Государственный финансовый контроль - это проверка соблюдения органами государственной власти и местного самоуправления, юридическими и физическими лицами финансового законодательства.

Обследование представляет собой оперативное выяснение положения дел по конкретному вопросу финансово-хозяйственной деятельности для определения целесообразности проработки данной проблемы и необходимости проведения ревизии или проверки.

Последующий контроль осуществляется по итогам совершения хозяйственных операций с государственными средствами органами государственной власти, юридическими и физическими лицами. По результатам мероприятий последующего контроля составляются акты,

имеющие юридическую силу.

Предварительный контроль осуществляется на стадии составления, рассмотрения и утверждения проектов формирования и использования государственных средств. Предварительный контроль носит превентивный характер и направлен на недопущение возможности незаконного, нерационального или неэффективного использования государственных финансовых и материальных ресурсов.

Проверка - это единичное контрольное действие по определенному кругу вопросов, участку или эпизоду финансово-хозяйственной деятельности проверяемой организации.

Ревизия, или комплексная проверка, представляет собой взаимосвязанное изучение экономической и юридической сторон деятельности организации, максимально возможное сочетание различных методических приемов документального и фактического контроля с целью выявления законности, достоверности и экономической целесообразности (рациональности и эффективности) хозяйственных и финансовых операций.

Текущий контроль осуществляется на стадии совершения хозяйственных и финансовых операций по формированию и использованию государственных средств органами **государственной власти, юридическими и физическими лицами** на основе данных первичных документов, оперативного **бухгалтерского учета**, инвентаризаций и визуального наблюдения.

Экспертиза - это метод предварительной оценки принимаемых финансовых решений с целью определения их экономической эффективности и юридических последствий.

Тема 6. Бюджетное право и бюджетное устройство Российской Федерации

Бюджетное право - основной раздел **финансового права**, включающий в себя **финансово-правовые нормы**, которыми:

- устанавливаются структура **бюджетной системы Российской Федерации**, перечень **бюджетных доходов и расходов**, порядок распределения их между различными видами **бюджетов**, бюджетные права Российской Федерации, **субъектов Федерации**, административно-территориальных единиц;
- регламентируется **бюджетный процесс**;
- регулируются формирование и использование **государственных внебюджетных фондов** в целях финансового обеспечения социально-экономического развития страны и других потребностей общества.

Нормы бюджетного права по своему содержанию подразделяются на материальные и процессуальные. Бюджетными материальными нормами закрепляются структура бюджетной системы Российской Федерации,

перечень доходов и расходов бюджетов, распределение их между различными бюджетами и т. д. К бюджетным процессуальным нормам относятся нормы, которыми регламентируются порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов государства и **местных бюджетов**, а также порядок составления и утверждения отчета об исполнении бюджета.

Нормы бюджетного права содержатся в **Конституции РФ, ст. 71 и 72** которой определены **компетенция** Российской Федерации и сфера совместной деятельности Российской Федерации и ее субъектов в области бюджета. Конституцией РФ установлен порядок рассмотрения, утверждения бюджета (ст. 101, 104, 106, 114 и др.).

Совокупность нормативных актов, включающих в себя нормы бюджетного права, образуют **бюджетное законодательство**.

Бюджетное законодательство Российской Федерации состоит из **Бюджетного кодекса Российской Федерации** и принятых в соответствии с ним **федеральных законов** о федеральном бюджете на соответствующий год, законов субъектов Российской Федерации об их бюджетах на соответствующий год, нормативных правовых актов представительных органов местного самоуправления о местных бюджетах на соответствующий год и иных федеральных законов, законов субъектов Российской Федерации и **нормативных правовых актов** представительных **органов местного самоуправления**, регулирующих бюджетные правоотношения.

Одной из важнейших характеристик **бюджетного устройства государства** является структура его бюджетной системы. Бюджетная система федеративного государства состоит из трех звеньев: **федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации и местных бюджетов**.

Под **бюджетной системой Российской Федерации** понимается основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации, местных бюджетов и бюджетов **государственных внебюджетных фондов**.

Организация и принципы построения бюджетной системы, ее структура, взаимосвязь отдельных звеньев составляют понятие «бюджетное устройство».

В соответствии со ст. 1, 5, 71, 73 и 132 Конституции РФ, а также ст. 10 **БК РФ** бюджетная система Российской Федерации состоит из бюджетов трех уровней.

Первый уровень - это федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов.

Второй уровень бюджетной системы составляют бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов. Эти бюджеты представляют собой форму образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта

Российской Федерации (ст. 15 БК РФ).

Наконец, в основании бюджетной системы находятся многочисленные местные бюджеты (третий уровень), в том числе бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга. По аналогии с региональными бюджетами местные бюджеты определяются как форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления (ст. 14 БК РФ).

Согласно сложившемуся государственному устройству и административно-территориальному делению бюджетная система Российской Федерации объединяет федеральный бюджет, 21 бюджет республик в составе Российской Федерации, 55 краевых и областных бюджетов, бюджеты г. Москвы и г. Санкт-Петербурга, один бюджет автономной области, 10 бюджетов автономных округов и около 29 000 местных бюджетов (районные, городские, поселковые и сельские бюджеты).

Бюджеты, входящие в бюджетную систему Российской Федерации, самостоятельны и не включают друг в друга (местные бюджеты не включаются в бюджеты субъектов Федерации, а те в свою очередь не включаются в федеральный бюджет).

Принцип ежегодного утверждения бюджета является важной характеристикой функционирования финансовой системы государства. По общему правилу государственный бюджет принимается на один финансовый год (в некоторых странах он называется бюджетным или административным годом).

Финансовый (бюджетный) год - период в 12 месяцев, в течение которого начинается и заканчивается исполнение всех бюджетов, входящих в бюджетную систему государства.

Бюджеты муниципальных образований (местные бюджеты) представляют собой форму образования и расходования финансовых ресурсов, предназначенных для обеспечения задач и функций, которые отнесены к предметам ведения местного самоуправления.

В соответствии со ст. 1 Федерального закона «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» под вопросами местного значения следует понимать вопросы непосредственного обеспечения жизнедеятельности населения муниципального образования, отнесенные к таковым уставом муниципального образования в соответствии с **Конституцией РФ**, данным Законом, законами субъектов Российской Федерации.

Муниципальные образования вправе принимать к своему рассмотрению иные вопросы, отнесенные к вопросам местного значения законами **субъектов Российской Федерации**, а также вопросы, не исключенные из ведения этих муниципальных образований и не отнесенные к ведению других муниципальных образований и органов государственной власти.

Бюджет субъекта Российской Федерации определяется исходя из общего данного в ст. 6 БК РФ определения бюджета как формы образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления. Таким образом, бюджет субъекта Российской Федерации (региональный бюджет) представляет собой форму образования и расходования денежных средств для обеспечения задач и функций, отнесенных к ведению субъекта Федерации.

В Конституции РФ не перечислены полномочия субъектов Российской Федерации. Задачи и функции, отнесенные к ведению субъекта Федерации, настолько разнообразны, что установить их закрытый список практически невозможно.

Консолидированный бюджет - это свод бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории. Согласно этому определению, содержащемуся в ст. 6 БК РФ, консолидированный бюджет субъекта Федерации (региона) включает в себя региональный бюджет и все бюджеты муниципальных образований, находящихся на территории данного субъекта Федерации.

Консолидированный бюджет субъекта РФ не утверждается законодательным (представительным) органом данного субъекта Федерации, а представляет собой статистический свод бюджетных показателей, отражающих обобщенные данные по расходам и доходам, источникам поступления финансовых средств и направлениям их использования на территории конкретного субъекта Федерации. Для управления государственными делами на региональном уровне необходимо знать, какие финансовые средства аккумулируются в границах данной территории. Формируемые на территории субъекта Российской Федерации бюджеты - региональный и местные - представляют собой обособленные, самостоятельные денежные фонды. Поэтому для достижения названной цели и формируется консолидированный бюджет региона, в котором можно учесть все бюджеты, действующие на территории конкретного субъекта Российской Федерации.

Согласно ст. 6 БК РФ **бюджет** - это форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и **местного самоуправления**.

В соответствии со ст. 71 Конституции РФ федеральный бюджет находится в ведении Российской Федерации. Бюджету государства (федеральному) придается высшая юридическая сила, он утверждается в форме **федерального закона**.

Структура доходов и расходов. В основу формирования доходной базы бюджета положены налоговые поступления и неналоговые доходы.

Средства федерального бюджета должны использоваться с соблюдением норм федерального закона, которым бюджет утвержден.

На уровне образований местного самоуправления (районов, городов,

районов в городах, сел, поселков) создаются **местные бюджеты**.

Бюджетный дефицит. В условиях инфляции и спада производства, когда расходы государства превышают его доходы (ст. 92 БК РФ), в федеральном законе на соответствующий **бюджетный год** фиксируется предельный размер дефицита, т. е. предельный размер превышения расходов над доходами государства, а также определяются источники его покрытия.

В связи с дефицитом бюджета в его расходной части выделяются бюджет текущих расходов и бюджет развития.

Бюджетом текущих расходов предусматриваются расходы, обеспечивающие текущие потребности соответствующих **организаций**, финансируемых из бюджета того или иного уровня. К таким расходам относятся расходы на содержание (заработная плата, административно-хозяйственные расходы, текущий ремонт, приобретение инвентаря и т. д.) и капитальный (восстановительный) ремонт. В соответствии с бюджетным законодательством при наличии дефицита бюджета первоочередному финансированию подлежат расходы, включаемые в бюджет текущих расходов.

К **бюджету развития** относятся ассигнования на инновационную и инвестиционную деятельность, связанную с капитальными вложениями в социально-экономическое развитие территорий, на собственные экологические программы и мероприятия по охране окружающей среды (сверх ассигнований, выделяемых из экологических внебюджетных фондов), иные расходы на расширенное воспроизводство.

Бюджетная классификация. Под бюджетной классификацией понимают законодательно устанавливаемую по однородным признакам группировку **доходов и расходов бюджета**, источников покрытия его дефицита, используемую для составления и исполнения бюджета. Бюджетная классификация обеспечивает сопоставимость показателей бюджетов всех уровней **бюджетной системы**, а также учет и систематизацию информации о состоянии бюджета.

Государственные расходы - это затраты **государства** на обеспечение жизнедеятельности общества: на государственное управление, оборону страны, развитие производства, социально-экономические и культурные потребности. **Централизованные государственные расходы** осуществляются за счет **государственных внебюджетных фондов**. Помимо этого расходы производят и **органы местного самоуправления** за счет находящихся в их распоряжении средств.

Расходы бюджетов всех уровней **бюджетной системы Российской Федерации** формируются в соответствии с обусловленными установленным законодательством Российской Федерации разграничением полномочий федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов **местного самоуправления** расходными обязательствами, которые согласно законодательству Российской Федерации, международным и иным

договорам и соглашениям должны исполняться в очередном **финансовом году** за счет средств соответствующих бюджетов.

Расходы бюджетов в зависимости от их экономического содержания делятся на текущие и капитальные.

Капитальные расходы бюджетов - часть расходов бюджетов, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность, включающая в себя статьи расходов, предназначенные для **инвестиций** в действующие или вновь создаваемые юридические лица в соответствии с утвержденной инвестиционной программой, средства, предоставляемые в качестве бюджетных кредитов на инвестиционные цели юридическим лицам, расходы на проведение капитального (восстановительного) ремонта и иные расходы, связанные с расширенным воспроизводством, расходы, при осуществлении которых создается или увеличивается **имущество**, находящееся в собственности соответственно Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, другие расходы бюджета, включенные в капитальные расходы бюджета в соответствии с экономической классификацией расходов бюджетов Российской Федерации.

Текущие расходы бюджетов - часть расходов бюджетов, обеспечивающая текущее функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в форме **дотаций, субсидий и субвенций** на текущее функционирование, а также другие расходы бюджетов, не включенные в капитальные расходы в соответствии с **бюджетной классификацией Российской Федерации**.

Бюджетный кредит может быть предоставлен **юридическому лицу**, не являющемуся государственным или муниципальным унитарным предприятием, на основании договора, заключенного в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации с учетом положений БК РФ и иных нормативных актов, только при условии предоставления заемщиком обеспечения исполнения своего обязательства по возврату указанного кредита. Бюджетный кредит предоставляется на условиях возмездности и возвратности.

Способами обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита могут быть только банковские гарантии, поручительства, залог **имущества**, в том числе в виде акций, иных ценных бумаг, паев, в размере не менее 100% предоставляемого кредита.

Бюджетные кредиты государственным и муниципальным унитарным предприятиям. Бюджетные кредиты (процентные и беспроцентные) предоставляются государственным или муниципальным унитарным предприятиям на условиях и в пределах лимитов, которые предусмотрены соответствующими бюджетами.

Получатели бюджетного кредита обязаны вернуть бюджетный кредит и

уплатить проценты за пользование им в установленные сроки, а также предоставлять информацию и отчет об использовании бюджетного кредита в органы, исполняющие бюджет, и контрольные органы соответствующих законодательных (представительных) органов.

Органы, исполняющие бюджет, либо иные уполномоченные органы ведут реестры всех предоставленных бюджетных кредитов по получателям бюджетных кредитов.

Под **бюджетным регулированием** понимается распределение доходов **федерального бюджета** между различными уровнями в целях их сбалансированности. Различают четыре группы методов бюджетного регулирования:

1) установление и распределение регулирующих источников **доходов бюджета**;

2) перераспределение самих бюджетных источников;

3) безвозмездная помощь, оказываемая нижестоящим бюджетам за счет средств вышестоящего бюджета;

4) кредиты, выделяемые одним бюджетам из средств других бюджетов.

Если названные методы оказались недостаточными для достижения сбалансированности конкретного бюджета, применяются методы оказания прямой финансовой поддержки из вышестоящего бюджета нижестоящему в форме дотации, субвенции или субсидии.

Дотация - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня **бюджетной системы Российской Федерации** на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов (ст. 6 БК РФ).

Субвенция - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или **юридическому лицу** на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов (ст. 6 БК РФ).

В отличие от дотации субвенция предоставляется на финансирование конкретного мероприятия в течение определенного срока и в случае неиспользования ее в срок или использования не по назначению, подлежит возврату предоставившему ее органу. При нарушении условий предоставления и использования субвенций их выделение прекращается.

Субсидия - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, **физическому** или юридическому лицу на условиях долевого **финансирования** целевых расходов (ст. 6 БК РФ).

Основная литература по теме № 6:

1. Крохина Ю. А. Бюджетное право и российский федерализм / Под ред. проф. Н. И. Химичевой. М., 2001.
2. Пауль А. Г. Процессуальные нормы бюджетного права. СПб., 2003.

3. Баранова Л. Г., Врублевская О. В. и др. Бюджетный процесс в Российской Федерации: Учебное пособие. М., 1998.
4. Преображенский Б. Г. О развитии бюджетного законодательства Российской Федерации // Журнал российского права. 2002. № 5.

Контрольные вопросы и задания по теме № 6:

1. Охарактеризуйте понятие и систему государственных и муниципальных расходов.
2. Что такое бюджетное финансирование? Каковы его принципы и виды (режимы)?
3. Дайте определение бюджета как правовой категории, раскройте понятие «консолидированный бюджет».
4. Состав расходов бюджетной системы определяется задачами и функциями государства. Исходя из этого раскройте основные направления расходов, финансируемых из федерального бюджета.

Основная терминология и определения:

Бюджетная классификация – это законодательно устанавливаемая по однородным признакам группировку **доходов и расходов бюджета**, источников покрытия его дефицита, используемую для составления и исполнения бюджета.

Бюджетная система Российской Федерации - это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации, местных бюджетов и бюджетов **государственных внебюджетных фондов**.

Бюджетное право - основной раздел **финансового права**, включающий в себя **финансово-правовые нормы**, которыми устанавливаются структура **бюджетной системы Российской Федерации**, перечень **бюджетных доходов и расходов**, порядок распределения их между различными видами бюджетов, бюджетные права Российской Федерации, **субъектов Федерации**, административно-территориальных единиц; регламентируется **бюджетный процесс**; регулируются формирование и использование **государственных внебюджетных фондов** в целях финансового обеспечения социально-экономического развития страны и других потребностей общества.

бюджетным регулированием понимается распределение доходов **федерального бюджета** между различными уровнями в целях их сбалансированности.

Государственные расходы - это затраты **государства** на обеспечение жизнедеятельности общества: на государственное управление, оборону страны, развитие производства, социально-экономические и культурные потребности.

Дотация - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня **бюджетной системы Российской Федерации** на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов (ст. 6 БК РФ).

Капитальные расходы бюджетов - часть расходов бюджетов, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность, включающая в себя статьи расходов, предназначенные для **инвестиций** в действующие или вновь создаваемые юридические лица в соответствии с утвержденной инвестиционной программой, средства, предоставляемые в качестве бюджетных кредитов на инвестиционные цели юридическим лицам, расходы на проведение капитального (восстановительного) ремонта и иные расходы, связанные с расширенным воспроизводством, расходы, при осуществлении которых создается или увеличивается **имущество**, находящееся в собственности соответственно Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, другие расходы бюджета, включенные в капитальные расходы бюджета в соответствии с экономической классификацией расходов бюджетов Российской Федерации.

Консолидированный бюджет - это свод бюджетов всех уровней **бюджетной системы Российской Федерации** на соответствующей территории. Согласно этому определению, содержащемуся в ст. 6 БК РФ, консолидированный бюджет субъекта Федерации (региона) включает в себя региональный бюджет и все бюджеты муниципальных образований, находящихся на территории данного субъекта Федерации.

Субвенция - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или **юридическому лицу** на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов (ст. 6 БК РФ).

Субсидия - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, **физическому** или юридическому лицу на условиях долевого **финансирования** целевых расходов (ст. 6 БК РФ).

Текущие расходы бюджетов - часть расходов бюджетов, обеспечивающая текущее функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в форме **дотаций, субсидий и субвенций** на текущее функционирование, а также другие расходы бюджетов, не включенные в капитальные расходы в соответствии с **бюджетной классификацией Российской Федерации**.

Финансовый (бюджетный) год - период в 12 месяцев, в течение которого начинается и заканчивается исполнение всех бюджетов, входящих в **бюджетную систему государства**.

Тема 7. Бюджетная компетенция (права) Российской Федерации, ее субъектов и муниципальных образований

Совокупность нормативных актов, включающих в себя нормы бюджетного права, образуют **бюджетное законодательство**.

Бюджетное законодательство Российской Федерации состоит из **Бюджетного кодекса Российской Федерации** и принятых в соответствии с ним **федеральных законов** о федеральном бюджете на соответствующий год, законов субъектов Российской Федерации об их бюджетах на соответствующий год, нормативных правовых актов представительных органов местного самоуправления о местных бюджетах на соответствующий год и иных федеральных законов, законов субъектов Российской Федерации и **нормативных правовых актов** представительных **органов местного самоуправления**, регулирующих бюджетные правоотношения.

К числу **подзаконных актов**, регулирующих бюджетные отношения, относятся прежде всего указы Президента РФ. Можно сказать, что **Президент РФ** вправе регулировать своими указами любые бюджетные отношения, указанные в п. 1 **ст. 1 БК РФ**, если их регулирование в силу Конституции РФ и других законов Российской Федерации не входит в исключительную компетенцию Федерального Собрания Российской Федерации и не относится к ведению субъектов Федерации и органов **местного самоуправления**. Так, Президент РФ не вправе своими указами определить круг доходов, поступающих на образование федерального бюджета или бюджетов других уровней бюджетной системы, либо утвердить федеральный бюджет, поскольку решение этих вопросов в силу ст. 105, 106 и 114 Конституции РФ составляет исключительную прерогативу Федерального Собрания Российской Федерации □ **парламента Российской Федерации**.

Важное место среди нормативных правовых актов, которыми регулируются бюджетные отношения, принадлежит постановлениям Правительства РФ. Оно определяется той ролью, которую Правительство РФ играет в управлении страной.

Согласно ст. 110 Конституции РФ именно **Правительство РФ** осуществляет исполнительную власть Российской Федерации. Оно разрабатывает и представляет **Государственной Думе** федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение, представляет Государственной Думе отчет об исполнении **федерального бюджета**. В процессе выполнения этих функций Правительство РФ сталкивается с необходимостью издания подзаконных нормативных актов в сфере бюджетной деятельности. Оно упорядочивает те бюджетные отношения, которые нуждаются в правовом регулировании, но не были регламентированы в законодательном порядке. Тем самым обеспечивается необходимая полнота и большая оперативность в урегулировании бюджетных отношений.

Федеральные органы государственной власти в соответствии с БК РФ и

иными федеральными законами осуществляют следующие **бюджетные полномочия**:

- установление общих принципов организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации, основ бюджетного процесса и межбюджетных отношений;
- определение основ составления и рассмотрения проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утверждения и исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утверждения отчетов об их исполнении и контроля за их исполнением;
- установление порядка составления и рассмотрения проектов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждения и исполнения федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, контроля за исполнением этих бюджетов, утверждения отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов **государственных внебюджетных фондов**, составления отчета об исполнении **консолидированного бюджета** Российской Федерации;
- составление и рассмотрение проектов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждение и исполнение федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, контроль за исполнением этих бюджетов и утверждение отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, составление отчета об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации;
- установление порядка составления и представления в федеральные органы **исполнительной власти** сводов утвержденных бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов на очередной **финансовый год**, отчетов об исполнении консолидированных бюджетов **субъектов Российской Федерации** и иной бюджетной отчетности;
- установление порядка разграничения расходных обязательств Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, **муниципальных образований**;
- определение порядка установления и исполнения расходных обязательств Российской Федерации, установление и исполнение расходных обязательств Российской Федерации;
- определение порядка установления и исполнения расходных обязательств субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, подлежащих исполнению за счет **субвенций** из федерального бюджета;
- определение основ формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

- определение порядка установления нормативов отчислений от федеральных, региональных и местных налогов и **сборов, налогов**, предусмотренных специальными налоговыми режимами, в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;
- установление нормативов отчислений от федеральных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;
- определение общих принципов предоставления и форм межбюджетных трансфертов;
- установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из федерального бюджета;
- предоставление межбюджетных трансфертов из федерального бюджета;
- установление порядка осуществления заимствований Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, управления долгом Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, погашения и обслуживания **государственного долга** Российской Федерации;
- осуществление государственных заимствований Российской Федерации и предоставление кредитов иностранным государствам, управление государственным долгом Российской Федерации;
- установление **бюджетной классификации** Российской Федерации и общего порядка ее применения, утверждение бюджетной классификации Российской Федерации и порядка ее применения в части, относящейся к федеральному бюджету;
- определение единого порядка ведения бюджетного учета и представления отчетности для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений;
- установление унифицированных форм бюджетной документации и отчетности для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений;
- определение оснований и порядка временного осуществления федеральными органами государственной власти (органами государственной власти субъектов Российской Федерации) отдельных бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации (органов местного самоуправления);
- временное осуществление отдельных бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации;
- установление оснований, видов ответственности и порядка

привлечения к ответственности за нарушение **бюджетного законодательства** Российской Федерации;

- иные бюджетные полномочия, отнесенные БК РФ и иными **федеральными законами** к бюджетным полномочиям федеральных органов **государственной власти**.

Органы государственной власти субъектов Российской Федерации в соответствии с БК РФ, федеральными законами и принятыми в соответствии с ними законами субъектов Российской Федерации осуществляют следующие бюджетные полномочия:

- определение порядка составления и рассмотрения проектов бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, утверждения и исполнения бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, контроля за исполнением этих бюджетов и утверждения отчета об исполнении бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов;
- составление и рассмотрение проектов бюджета субъекта Российской Федерации, бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, утверждение и исполнение бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, контроль за исполнением этих бюджетов, составление и утверждение отчетов об исполнении бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, составление отчетов об исполнении консолидированного бюджета **субъекта Российской Федерации**;
- установление порядка представления в исполнительные органы государственной власти субъектов Российской Федерации утвержденных местных бюджетов, отчетов об исполнении местных бюджетов и иной бюджетной отчетности, установленной федеральными органами государственной власти;
- установление и исполнение расходных обязательств субъекта Российской Федерации;
- определение порядка установления и исполнения расходных обязательств муниципальных образований, подлежащих исполнению за счет субвенций из бюджета субъекта Российской Федерации;
- установление нормативов отчислений в местные бюджеты от федеральных и (или) региональных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, подлежащих зачислению в соответствии с БК РФ и

законодательством о налогах и сборах в бюджеты субъектов Российской Федерации;

- определение порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта Российской Федерации;
- предоставление межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта Российской Федерации;
- установление общего порядка и условий предоставления **межбюджетных трансфертов из местных бюджетов**;
- осуществление государственных заимствований субъекта Российской Федерации, управление государственным долгом субъекта Российской Федерации;
- детализация объектов бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к бюджету соответствующего субъекта Российской Федерации;
- временное осуществление отдельных бюджетных полномочий органов **местного самоуправления**;
- в случае и порядке, предусмотренных БК РФ, федеральными законами и принятыми в соответствии с ними законами субъектов Российской Федерации, установление ответственности за нарушение **нормативных правовых актов** субъектов Российской Федерации по вопросам регулирования бюджетных правоотношений;
- иные бюджетные полномочия, отнесенные БК РФ и иными федеральными законами к бюджетным полномочиям органов государственной власти субъектов Российской Федерации.

Органы государственной власти субъектов Российской Федерации городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга, кроме вышеперечисленных бюджетных полномочий, согласно БК РФ и другим федеральным законам осуществляют следующие бюджетные полномочия:

- определение законами этих субъектов Российской Федерации источников доходов бюджетов внутригородских муниципальных образований названных городов. Предусмотренные БК РФ источники доходов местных бюджетов, не отнесенные **законами** указанных субъектов Российской Федерации к источникам **доходов бюджетов** внутригородских муниципальных образований, зачисляются в бюджеты этих субъектов Российской Федерации;
- установление нормативов отчислений в бюджеты внутригородских муниципальных образований данных городов от федеральных, региональных и (или) местных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, подлежащих зачислению в бюджеты этих субъектов Российской Федерации в соответствии с БК РФ и законодательством о **налогах и сборах**;

- определение объема и порядка предоставления межбюджетных трансфертов бюджетам внутригородских муниципальных образований, в том числе определение порядка образования в составе бюджетов названных субъектов Российской Федерации региональных фондов финансовой поддержки муниципальных образований и порядка распределения средств этих фондов;
- определение перечня и порядка исполнения тех расходных обязательств внутригородских муниципальных образований указанных городов, которые вытекают из полномочий по вопросам местного значения, определенных законами рассматриваемых субъектов Российской Федерации;
- определение порядка ведения реестра расходных обязательств внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга.

Органы местного самоуправления осуществляют следующие бюджетные полномочия:

- установление порядка составления и рассмотрения проекта местного бюджета, утверждения и исполнения местного бюджета, осуществления контроля за его исполнением и утверждения отчета об исполнении местного бюджета;
- составление и рассмотрение проекта местного бюджета, утверждение и исполнение местного бюджета, контроль за его исполнением, составление и утверждение отчета об исполнении местного бюджета;
- установление и исполнение расходных обязательств муниципального образования;
- определение порядка предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов, предоставление межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;
- осуществление муниципальных заимствований, управление муниципальным долгом;
- детализация объектов **бюджетной классификации** Российской Федерации в части, относящейся к соответствующему местному бюджету;
- в случае и порядке, предусмотренных БК РФ и иными федеральными законами, установление ответственности за нарушение нормативных правовых актов органов местного самоуправления по вопросам регулирования бюджетных правоотношений;
- иные бюджетные полномочия, отнесенные БК РФ и иными федеральными законами к бюджетным полномочиям органов местного самоуправления.

–

Основная литература по теме № 7:

5. Крохина Ю. А. Бюджетное право и российский федерализм / Под ред. проф. Н. И. Химичевой. М., 2001.
6. Пауль А. Г. Процессуальные нормы бюджетного права. СПб., 2003.
7. Баранова Л. Г., Врублевская О. В. и др. Бюджетный процесс в Российской Федерации: Учебное пособие. М., 1998.
8. Преображенский Б. Г. О развитии бюджетного законодательства Российской Федерации // Журнал российского права. 2002. № 5.

Контрольные вопросы и задания по теме № 7:

1. Охарактеризуйте полномочия, входящие в бюджетно-правовой статус субъектов РФ.
2. Охарактеризуйте полномочия, входящие в бюджетно-правовой статус муниципальных образований.
3. Назовите тенденции развития межбюджетных отношений субъектов РФ, муниципальных образований и Российской Федерации.

Основная терминология и определения

Бюджетное законодательство – это совокупность нормативных актов, включающих в себя нормы бюджетного права.

Тема 8. Правовые основы бюджетного процесса

Бюджетный процесс - регламентируемая **нормами права** деятельность органов **государственной власти**, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов **бюджетов**, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов **государственных внебюджетных фондов**, а также по контролю за их исполнением.

Составная часть бюджетного процесса - **бюджетное регулирование**, которое представляет собой частичное перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней.

Участниками бюджетного процесса являются:

- **Президент Российской Федерации**;
- органы **законодательной (представительной) власти**;
- органы **исполнительной власти** (высшие должностные лица субъектов Российской Федерации, главы местного самоуправления, финансовые органы, органы, осуществляющие сбор **доходов бюджетов**, другие уполномоченные органы);
- органы денежно-кредитного регулирования;
- органы государственного и муниципального финансового контроля;
- государственные внебюджетные фонды;
- главные распорядители и распорядители бюджетных средств;
- иные органы, на которые законодательством Российской

Федерации, **субъектов Российской Федерации** возложены бюджетные, налоговые и иные полномочия.

Бюджетный процесс состоит из четырех стадий.

Первая стадия - составление проекта бюджета, чему предшествует разработка планов и прогнозов развития территории и целевых программ Российской Федерации, субъектов Федерации, муниципальных образований и отраслей экономики, а также подготовка сводных финансовых балансов, на основании которых органы исполнительной власти осуществляют разработку проектов бюджетов.

Вторая стадия бюджетного процесса - **рассмотрение и утверждение бюджета**.

Правительство РФ вносит на рассмотрение Государственной Думы проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год не позднее 26 августа текущего года.

Правительство РФ до 1 августа текущего финансового года вносит на рассмотрение Государственной Думы проект федерального закона о тарифах **страховых взносов** в государственные внебюджетные фонды на очередной финансовый год.

В случае возникновения разногласий между Государственной Думой, **Советом Федерации**, органами федеральной судебной системы, Конституционным Судом Российской Федерации, **Счетной палатой Российской Федерации** и **Правительством РФ** в связи с составлением смет расходов соответствующих органов одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете Правительство РФ представляет в Государственную Думу протокол разногласий по поводу расходов указанных органов, не согласованных с Правительством РФ.

Банк России до 26 августа текущего года представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной **денежно-кредитной политики** на очередной финансовый год. Предварительно этот проект направляется Президенту РФ и в Правительство РФ.

Третьей стадией бюджетного процесса является **исполнение бюджета**.

В Российской Федерации установлено казначейское исполнение бюджетов. На органы исполнительной власти возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов, управление счетами бюджетов и бюджетными средствами. Эти органы являются кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений.

Бюджет исполняется на основе единства кассы и подведомственности расходов.

Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации осуществляет **Федеральное казначейство**.

Для кассового обслуживания исполнения бюджетов Федеральное

казначейство открывает счета в **Центральном банке Российской Федерации**. Все кассовые операции по исполнению бюджетов осуществляются Федеральным казначейством через эти счета и отражаются в отчетности о кассовом исполнении бюджетов, представляемой им финансовым органам.

Четвертой, завершающей стадией бюджетного процесса является подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.

В конце каждого финансового года министр финансов издает распоряжение о закрытии года и подготовке отчета об исполнении федерального бюджета в целом и бюджета каждого **государственного внебюджетного фонда** в отдельности. На основании этого распоряжения все получатели бюджетных средств готовят годовые отчеты по доходам и расходам, в которых в обязательном порядке отражаются степень выполнения задания по предоставлению государственных или муниципальных услуг, данные о доходах, полученных в результате оказания платных услуг, об использовании государственного или муниципального **имущества**, закрепленного за ними на праве оперативного управления.

Минфин России совместно с иными уполномоченными органами исполнительной власти готовит сводный отчет о расходовании средств федерального бюджета, вложенных в уставные (складочные) капиталы **юридических лиц**, и о доходах, полученных от таких вложений.

Отчет об исполнении федерального бюджета должен быть составлен в соответствии со структурой и бюджетной классификацией, которые применялись при утверждении федерального закона о федеральном бюджете на отчетный год.

Счетная палата Российской Федерации проверяет отчет об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год и готовит заключение по отчету Правительства РФ об исполнении федерального бюджета в течение четырех с половиной месяцев после представления **Правительством РФ** этого отчета в **Государственную Думу**, используя материалы и результаты проведенных проверок.

По итогам рассмотрения отчета об исполнении федерального бюджета и заключения Счетной палаты Российской Федерации Государственная Дума принимает одно из следующих решений:

- об утверждении отчета об исполнении федерального бюджета;
- об отклонении отчета об исполнении федерального бюджета.

Отчет об исполнении бюджета готовит финансовый орган на основании отчетов главных распорядителей бюджетных средств.

Основная литература по теме № 8:

1. Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации / Под ред. А. Н. Козырина. М., 2002.
2. Крохина Ю. А. Бюджетное право и российский федерализм / Под ред. проф. Н. И. Химичевой. М., 2001

Контрольные вопросы и задания по теме № 8:

1. Укажите стадии бюджетного процесса в Российской Федерации и сроки начала и окончания каждой из них.
2. Законодательством Российской Федерации предусмотрена необходимость рассмотрения Государственной Думой Российской Федерации проекта закона о федеральном бюджете в четырех чтениях. Укажите предмет каждого из названных чтений. Перечислите основные законодательные акты, принятие которых обязательно до момента рассмотрения закона о бюджете в четвертом чтении.
3. Назовите особенности формирования доходной части бюджета закрытого административно-территориального образования. Укажите порядок погашения дефицита бюджета закрытого административного образования.

Основная терминология и определения

Бюджетный процесс - регламентируемая **нормами права** деятельность органов **государственной власти**, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов **бюджетов**, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов **государственных внебюджетных фондов**, а также по контролю за их исполнением.

Тема 9. Правовой режим целевых государственных и муниципальных денежных фондов

Государственный внебюджетный фонд - фонд денежных средств, образуемый вне **федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации** и предназначенный для реализации конституционных прав **граждан** на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь. Расходы и доходы государственного внебюджетного фонда формируются в порядке, установленном **федеральным законом**, либо в ином порядке, предусмотренном БК РФ.

Внебюджетные фонды по их целевому назначению могут быть экономическими и социальными.

К числу социальных внебюджетных фондов относятся:

- Пенсионный фонд Российской Федерации, осуществляющий государственное управление финансами пенсионного обеспечения;
- Фонд социального страхования Российской Федерации, обеспечивающий выплату пособий по временной нетрудоспособности, в связи с трудовым увечьем и

профессиональным заболеванием, по беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, социального пособия на погребение, на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей;

- Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, созданные для реализации государственной **политики** в области обязательного медицинского страхования.

Пенсионный фонд Российской Федерации (России) (ПФР) образован постановлением Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 г. в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации. Правовой основой деятельности ПФР является Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации (России)².

Фонд является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и упомянутым Положением. ПФР выполняет отдельные банковские операции в порядке, установленном действующим на территории Российской Федерации законодательством о **банках** и банковской деятельности.

Средства ПФР формируются за счет:

- страховых взносов работодателей;
- страховых взносов **граждан**, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, в том числе фермеров и адвокатов;
- страховых взносов иных категорий работающих граждан;
- ассигнований из республиканского бюджета Российской Федерации на выплату государственных пенсий и пособий военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам, их семьям социальных пенсий, пособий на детей в возрасте старше полутора лет, на индексацию указанных пенсий и пособий, а также на предоставление льгот в части пенсий, пособий и компенсаций гражданам, пострадавшим от чернойбыльской катастрофы, на расходы по доставке и пересылке пенсий и пособий;
- средств, взыскиваемых с работодателей и граждан в результате предъявления регрессивных требований;
- добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) **физических и юридических лиц**, а также доходов от капитализации средств ПФР и других поступлений.

Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ) управляет средствами государственного **социального страхования** Российской Федерации. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с **Конституцией РФ, законами** Российской Федерации,

указами **Президента РФ**, постановлениями и распоряжениями Правительства РФ, а также Положением о ФСС РФ.

Фонд является специализированным финансово-кредитным учреждением при **Правительстве РФ**. Денежные средства и иное имущество, находящиеся в оперативном управлении ФСС РФ, а также имущество, закрепленное за подведомственными Фонду санаторно-курортными учреждениями, являются федеральной собственностью. Денежные средства ФСС РФ не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат.

Бюджет ФСС РФ и отчет о его исполнении утверждаются **федеральным законом**, а бюджеты региональных и центральных отраслевых отделений Фонда и отчеты об исполнении этих бюджетов после рассмотрения правлением ФСС РФ утверждаются председателем Фонда.

Средства ФСС РФ образуются за счет:

- **единого социального налога**;
- страховых взносов работодателей (хозяйствующих субъектов независимо от форм **собственности**);
- страховых взносов **граждан**, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование в соответствии с законодательством;
- страховых взносов граждан, осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию, установленному для работников, при условии уплаты ими страховых взносов в ФСС РФ;
- доходов от инвестирования части временно свободных средств ФСС РФ в ликвидные государственные **ценные бумаги** и банковские вклады. Эти средства помещаются в банковские вклады в пределах, предусмотренных бюджетом ФСС РФ на соответствующий период;
- добровольных взносов граждан и юридических лиц; поступления иных финансовых средств, не запрещенных законодательством;
- ассигнований из **федерального бюджета** на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и последствий этих аварий, а также в других установленных законом случаях;
- прочих поступлений (в том числе возмещаемых страхователем расходов, не принятых к зачету в счет страховых взносов, и не принятых расходов на выплату пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания; недоимок по обязательным платежам, сумм штрафов и иных санкций, предусмотренных

законодательством; уплаченных в установленном порядке сумм за путевки, приобретенные страхователем за счет средств ФСС РФ; средств, возмещаемых ФСС РФ в результате исполнения регрессных требований к страхователям).

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС)⁵ реализует государственную политику в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного **социального страхования**.

ФФОМС осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, **федеральными законами**, указами и распоряжениями Президента РФ, постановлениями и распоряжениями Правительства РФ и уставом Фонда. Он является самостоятельным государственным некоммерческим финансово-кредитным учреждением, **юридическим лицом**, имеет самостоятельный баланс, обособленное имущество, счета в учреждениях **Центрального банка Российской Федерации** и других кредитных организациях, печать со своим наименованием, штампы и бланки установленного образца.

Финансовые средства ФФОМС являются федеральной собственностью, не входят в состав бюджетов, других фондов, изъятию не подлежат и образуются за счет:

- части **единого социального налога**, зачисляемого в ФФОМС;
- ассигнований из федерального бюджета на выполнение федеральных целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования;
- добровольных взносов юридических и **физических лиц**;
- доходов от использования временно свободных финансовых средств;
- нормированного страхового запаса ФФОМС;
- поступлений из иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Страховые взносы (отчисления) в ФФОМС перечисляются хозяйствующими субъектами в соответствии с установленным порядком.

Временно свободные финансовые средства ФФОМС в целях защиты их от инфляции размещаются в банковских депозитах и могут использоваться для приобретения высоколиквидных государственных ценных бумаг.

Доходы от использования временно свободных финансовых средств и нормированного страхового запаса ФФОМС могут быть направлены на финансирование только тех мероприятий, которые проводятся в соответствии с задачами ФФОМС, предусмотренными его уставом.

Затраты на содержание ФФОМС, создание и поддержание его материально-технической базы осуществляются в пределах средств, предусмотренных на эти цели бюджетом Фонда.

Финансовые средства, не израсходованные в истекшем году, изъятию не подлежат и при утверждении ассигнований из **федерального бюджета** на

следующий год не учитываются.

Имущество ФФОМС является федеральной **собственностью** и закрепляется за ним на праве оперативного управления и состоит из основных и оборотных средств, которые отражаются на балансе.

ФФОМС вправе вести приносящую доходы деятельность. Полученные от такой деятельности доходы, а также доходы от использования **имущества**, находящегося в оперативном управлении, и приобретенное за счет этих доходов имущество в установленном порядке поступают в распоряжение ФФОМС, учитываются на балансе и направляются для реализации уставных задач Фонда.

ФФОМС ежегодно разрабатывает бюджет и отчет о его исполнении, которые по представлению Правительства РФ утверждаются федеральным законом.

Основная литература по теме № 9

1. Баранова Л. Г., Врублевская О. В. и др. Бюджетный процесс в Российской Федерации: Учебное пособие. М., 1998.
2. Берг О. В. Моделирование законодательства субъектов Российской Федерации о бюджетных отношениях в муниципальных образованиях: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 1999.
3. Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации / Под ред. А. Н. Козырина. М., 2002.
4. Финансовое право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / (Крохина Ю.А., д.ю.н., проф., Писарев Е.Г., к.ю.н., доц., Покачалова Е.В., к.ю.н., доц. и др.); отв. ред.: д.ю.н., проф. засл. раб. высш. шк. Рос. Федерации Н.И. Химичева. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Норма, 2008.

Контрольные вопросы и задания по теме № 9

1. Назовите права и обязанности законодательных (представительных) органов государственной власти и местного самоуправления при составлении, рассмотрении и утверждении проектов бюджетов соответствующих уровней.
2. Укажите перечень необходимых документов и материалов, представляемых в качестве сопроводительных при составлении проекта федерального бюджета. Назовите государственные органы, ответственные за сбор и представление этих материалов.
3. Каковы основные этапы исполнения бюджета? Укажите сроки, в течение которых должен быть пройден каждый из названных этапов.

Основная терминология и определения

Государственный внебюджетный фонд - фонд денежных средств, образуемый вне **федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской**

Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав **граждан** на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь.

Лекция 10. Общие положения правового режима финансов государственных и муниципальных предприятий

Финансы предприятий являются звеном финансовой системы Российской Федерации. Роль финансов предприятий в жизнедеятельности любого государства очень велика. Они обеспечивают не только материальное производство и социальную сферу самого предприятия, но и используются для образования денежных фондов в других сферах: пенсионном обеспечении, социальном и медицинском страховании, а также служат источником доходов бюджета. В связи с этим финансы предприятий являются исходной основой для всей финансовой системы страны.

Финансы предприятий относятся к децентрализованным финансовым ресурсам, то есть к таким, которые образуются на конкретных предприятиях и используются на производственные и социальные цели этих предприятий.

Финансы предприятий — это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием не дежных доходов и накоплений субъектов хозяйствования на производственное и социальное развитие.

К денежным доходам и накоплениям относятся:

- выручка от реализации продукции, работ, услуг;
- валовой и чистый доходы предприятия, составной частью которого является прибыль предприятия.

Специфика финансов предприятия заключается в их распределительном характере, ибо основная часть финансовых отношений предприятия возникает в результате распределения выручки от реализации продукции, работ, услуг, валового и чистого дохода предприятия. Так, в результате распределения выручки, а затем валового и чистого дохода (не включая прибыль) на предприятии возникают: финансовые отношения с бюджетом по уплате налога на добавленную стоимость (НДС), акцизов, других налогов и неналоговых доходов; финансовые отношения с государственными внебюджетными фондами по уплате страховых взносов; финансовые отношения по поводу отчислений средств в отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды.

В результате распределения прибыли как составной части чистого дохода предприятия возникают: финансовые отношения с бюджетом по уплате налога на прибыль; финансовые отношения по поводу формирования целевых фондов внутрихозяйственного назначения, в том числе фонда развития производства, фонда социального развития и материального поощрения, уставного фонда и так далее.

К числу финансовых следует отнести и некоторые отношения, возникающие в ходе использования денежных накоплений государственных и муниципальных предприятий. Эти отношения также в своей сущности являются распределительными. Среди них: отношения по уплате в бюджет платежей за превышение предельно допустимых выбросов загрязняющих веществ в окружающую среду; отношения по уплате в бюджет штрафов за нарушения налогового законодательства и др.

Центральное место в системе финансовых отношений предприятия отводится отношениям по формированию и использованию внутрихозяйственных фондов. Это обусловлено тем, что только последние позволяют предприятию в полной мере вести процесс расширенного воспроизводства, удовлетворять свои разнообразные потребности, а в конечном итоге — создавать новую стоимость и распределять ее. Собственно, вся финансовая деятельность предприятия, которая представляет собой организуемый руководителем предприятия процесс формирования, распределения и использования денежных доходов и накоплений предприятия, направлена на формирование и использование целевых внутрихозяйственных фондов.

С учетом указанного, в материальном выражении финансы предприятий представляют собой совокупность денежных фондов, т.е. финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении конкретных предприятий. К ним относятся: фонд основных средств, который представляет собой денежное выражение основных фондов предприятия; фонд оборотных средств, который представляет собой денежное выражение стоимости производственных запасов предприятия, готовой продукции на складе, финансовые активы и т.д.; фонд накопления, фонд потребления, валютный, резервный фонды и др.

Основная литература по теме № 10:

1. *Хурсевич С. Н., Сибиряков С. А.* Бюджетная политика: учет (реальности) // *Финансы*. 2000. № 1.
2. *Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М. В. Карасева.* М., 2002.
3. *Крохина Ю. А.* О регулировании бюджетных прав субъектов Федерации // *Журнал российского права*. 2000. № 11.
4. *Крылов Г. З.* Бюджетное устройство и бюджетное выравнивание // *Финансы*. 2000. № 9.
5. *Карасева М. В.* Бюджетное и налоговое право России (политический аспект). М., 2003.
6. *Игулин А. Г.* Проблемы укрепления доходной базы местных бюджетов // *Финансы*. 2000. № 12.

Контрольные вопросы и задания по теме № 10:

1. В чем заключается специфика финансов предприятий?

Основная терминология и определения:

Финансы предприятий — это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных доходов и накоплений субъектов хозяйствования на производственное и социальное развитие.

Лекция 11. Правовое регулирование финансовой деятельности государственных и муниципальных предприятий

Финансы государственных и муниципальных предприятий как объект финансово-правового регулирования представляют собой отношения (не только денежные), связанные с формированием, распределением и использованием денежных доходов и накоплений этих субъектов. Будучи урегулированы нормами финансового права, они являются правоотношениями.

К числу финансово-правовых отношений, возникающих на государственных и муниципальных унитарных предприятиях, относятся:

- правоотношения по уплате в бюджет налогов: НДС, акцизов, налога на прибыль, налога на землю и др.;
- правоотношения по уплате в бюджет неналоговых платежей; платы за загрязнение окружающей природной среды, платы за воду и др.;
- правоотношения по уплате страховых взносов и прочих платежей в государственные и местные внебюджетные фонды;
- правоотношения по поводу получения предприятием бюджетных ассигнований;
- правоотношения по поводу планирования и использования своих финансовых ресурсов.

Надо учитывать, что согласно ст. 114, 115 ГК РФ государственные и муниципальные унитарные предприятия подразделяются на предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения, и государственные предприятия, основанные на праве оперативного управления (федеральные казенные предприятия). Исходя из этого в правовом регулировании финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий имеются различия. Эти различия проявляются в порядке распределения прибыли вышеназванных предприятий и, соответственно, в системе финансово-правовых отношений, возникающих в связи с распределением прибыли.

Государственные и муниципальные унитарные предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения согласно п. 2 ст. 295 ГК РФ, а также уставу, утвержденному собственником (государством или

муниципальным образованием), самостоятельно распоряжаются полученной прибылью. Эту прибыль они могут распределять на фонд накопления, фонд потребления и др. Однако, в соответствии с пунктом 1 статьи 295 Гражданского Кодекса РФ «собственник имеет право на получение части прибыли от использования имущества, находящегося в хозяйственном ведении предприятия». Этот вопрос оговаривается в уставе предприятия.

Таким образом, на государственном и муниципальном унитарном предприятии, основанном на праве хозяйственного ведения, возникают финансово-правовые отношения по поводу распределения прибыли:

- между предприятием и всеми другими субъектами, обязанными не препятствовать реализации предприятием своего право на распределение прибыли (абсолютное правоотношение);
- по поводу перечисления части прибыли в бюджет в том случае, если в уставе предприятия собственником имущества оговорена такая обязанность.

Государственные предприятия на праве оперативного управления (казенные предприятия) распределяют свою прибыль согласно порядку, установленному собственником их имущества, т.е. государством (п. 2 статьи 297 ГК РФ). При этом в соответствии с Порядком планирования и финансирования деятельности казенных заводов (казенных фабрик, казенных хозяйств), утвержденным постановлением Правительства РФ от 6 октября 1994 г., прибыль казенного предприятия направляется по нормативам, ежегодно устанавливаемым уполномоченным органом, на производственные цели и социальное развитие. В качестве уполномоченного органа выступают те федеральные органы исполнительной власти, в непосредственном подчинении которых находятся те или иные казенные предприятия.

После распределения прибыли казенного предприятия по нормативам, установленным уполномоченным органом, оставшаяся часть прибыли в виде свободного остатка прибыли подлежит изъятию в доход федерального бюджета.

Таким образом, на государственных предприятиях на праве оперативного управления (казенных предприятиях) возникают финансово-правовые отношения по поводу распределения прибыли:

- между уполномоченным государственным органом и казенным предприятием по поводу установления последнему нормативов распределения прибыли;
- между казенным предприятием и всеми другими субъектами, обязанными не препятствовать реализации казенным предприятием своего права распределения прибыли по нормативам (абсолютное правоотношение);
- между казенным предприятием и бюджетом в связи с изъятием в бюджет свободного остатка прибыли.

Отношение между уполномоченным государством органом и казенным предприятием по поводу установления последнему нормативов

распределения прибыли является финансово-правовым, так как оно возникает, во-первых, в ходе финансовой деятельности государства по образованию и использованию децентрализованных денежных фондов, а во-вторых, оно регулируется методом властных предписаний. Уполномоченный государством орган согласно законодательству дает предприятию властные предписания, выражающиеся в установлении обязанности для последнего распределять прибыль только таким, а не каким-либо иным образом.

Финансово-правовые нормы, реализация которых порождает правоотношения в сфере финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий, включены в самые различные финансово-правовые институты. Так, нормы, порождающие правоотношения по уплате предприятиями налогов и сборов в бюджет, а также страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, охватываются финансово-правовым институтом налогового права. Нормы, порождающие правоотношения по поводу уплаты в бюджет неналоговых платежей, изъятия в бюджет свободного остатка прибыли казенного предприятия, а также части прибыли государственных и муниципальных предприятий на праве хозяйственного ведения, охватываются финансово-правовым институтом неналоговых доходов. Нормы, порождающие правоотношения в связи с получением предприятиями бюджетных ассигнований, охватываются институтом государственных расходов.

Вместе с тем некоторые правовые нормы порождают финансовые правоотношения в сфере государственных и муниципальных финансов, которые не включаются ни в один из известных финансово-правовых институтов. Среди них нормы, порождающие правоотношения:

- между уполномоченным государством органом и казенным предприятием по поводу установления последнему нормативов распределения прибыли;
- между казенным предприятием и всеми другими субъектами, обязанными не препятствовать реализации казенным предприятием своего права распределения прибыли по нормативам;
- между государственным и муниципальным унитарным предприятием и всеми другими субъектами, обязанными не препятствовать реализации предприятием своего права на распределение прибыли.

Все отмеченное позволяет заключить, что **финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий**, с точки зрения системы права представляют собой комплексный финансово-правовой институт, т.е. такой, который, являясь относительно самостоятельным, в то же время входит некоторыми частями в иные финансово-правовые институты. Таким образом, институт финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий представляет собой вторичное образование в системе финансового права.

Все многообразие финансовых отношений государственных и муниципальных предприятий находит свое концентрированное выражение в их финансовых планах.

Целью финансового планирования на государственных и муниципальных унитарных предприятиях является обеспечение финансовыми ресурсами государственных заданий, хозяйственной деятельности, своевременное выполнение своих обязательств перед бюджетом, банками и иными кредиторами. В связи с этим финансовый план предназначен для прогнозирования финансовой перспективы развития предприятия, а также для определения текущих доходов и расходов предприятия.

Финансовый план предприятия взаимосвязан и базируется на ряде финансовых расчетов, составляемых по отдельным направлениям деятельности предприятия: по сбыту продукции, по сырью и материалам, производству, рекламе, капиталовложениям, научным исследованиям и разработкам и т.д.

Финансовый план предприятия составляется финансовой или экономической службой предприятия на один год с разбивкой по кварталам, а также на 3—5 лет (по годам). Финансовый план предприятия состоит из следующих разделов:

- доходы и поступления средств;
- расходы и отчисления средств;
- кредитные взаимоотношения; взаимоотношения с бюджетом.

В первом разделе планируется прибыль, амортизационные отчисления на восстановление основных фондов, иные доходы. Во втором разделе плана отражается распределение прибыли предприятия, затраты на капитальные вложения и т.д. В разделе «кредитные взаимоотношения» планируются суммы банковских кредитов, а также расходы на погашение этих ссуд и уплату процентов за пользование ими. С разделе «взаимоотношения с бюджетом» отражаются суммы по налогам и иным платежам в бюджет, а также суммы бюджетных ассигнований, получаемые предприятием.

Финансовый план предприятия утверждается руководителем предприятия. С юридической точки зрения он является правовой формой финансовой деятельности предприятия, то есть финансово-правовым актом. Финансовый план имеет не только экономическое, но и юридическое значение для предприятия: он устанавливает конкретное содержание прав и обязанностей предприятия в финансовых отношениях: по распределению прибыли, по получению бюджетных ассигнований и т.д.

Основная литература по теме № 11:

1. Карасева М. В. Бюджетное и налоговое право России (политический аспект). М., 2003.
2. Комягин Д. А. О понятии бюджетных средств // Финансы. 2000. № 10.

3. Крохина Ю. А. О регулировании бюджетных прав субъектов Федерации // Журнал российского права. 2000. № 11.

Контрольные вопросы и задания по теме № 11:

1. Укажите полномочия государственных и муниципальных органов управления и подведомственных им государственных и муниципальных предприятий в регулировании финансовой деятельности этих предприятий.
2. Назовите цели финансового планирования на государственных и муниципальных унитарных предприятиях.

Основная терминология и определения:

Финансы государственных и муниципальных предприятий как объект финансово-правового регулирования представляют собой отношения (не только денежные), связанные с формированием, распределением и использованием денежных доходов и накоплений этих субъектов.

Лекция 12. Понятие, система и основы правового регулирования государственных и муниципальных доходов

Государственные доходы - это часть национального дохода страны, обращаемая в процессе его распределения и перераспределения через различные виды денежных поступлений в собственность и распоряжение государства с целью создания финансовой базы, необходимой для выполнения его задач по осуществлению социально-экономической политики, обеспечению обороны и безопасности страны, а также для функционирования **государственных органов**.

Муниципальные доходы также представляют собой часть национального дохода и служат созданию финансовой базы **местного самоуправления** для решения вопросов местного значения.

Государственные доходы зачисляются в различные государственные денежные фонды - в **бюджеты** всех уровней, внебюджетные целевые государственные фонды.

Источники формирования государственных и муниципальных доходов являются результатом деятельности **юридических и физических лиц** в разных областях производства, иных сферах общественной жизни. Эта деятельность осуществляется на основе действующего законодательства. Законодательством и иными правовыми актами, базирующимися на конституционных нормах, определяются виды государственных и местных доходов, их система, правовой режим. К числу актов общего значения относятся прежде всего **Бюджетный кодекс Российской Федерации** и **Налоговый кодекс Российской Федерации**.

Полномочия субъектов Российской Федерации и **органов местного**

самоуправления по формированию соответствующих финансовых фондов и их источников установлены БК РФ и НК РФ, **Федеральными законами «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации», «О финансовых основах местного самоуправления»** и др.

Наряду с этим действуют законодательные и другие правовые акты о различных видах **налогов, сборов, пошлин** и иных поступлений, зачисляемых в состав государственных или местных доходов. Помимо федеральных данные вопросы регулируются актами регионального и муниципального уровней, принимаемыми соответственно разграничению предметов ведения между Российской Федерацией, ее субъектами и **муниципальными образованиями**.

Государственные доходы являются собственностью Российской Федерации в целом как единого государства, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Распоряжаются государственными доходами соответствующие органы **государственной власти** или самоуправления.

Все государственные доходы подразделяются на централизованные и децентрализованные. Централизованными являются доходы, зачисляемые в **бюджеты** или внебюджетные фонды. Именно эти доходы согласно законодательству (**Гражданский кодекс Российской Федерации**) отнесены к **государственной казне** Российской Федерации и **субъектов Российской Федерации, муниципальной казне**, отграничены от средств, закрепленных за государственными и муниципальными предприятиями, другими **организациями**.

Децентрализованными государственными и муниципальными доходами признаются доходы государственных (муниципальных) предприятий, организаций, которые остаются в их непосредственном распоряжении и используются самостоятельно.

По территориальному признаку государственные централизованные доходы подразделяются на федеральные доходы и доходы субъектов Федерации, а также местные доходы.

В зависимости от метода мобилизации государственные доходы могут быть обязательными и добровольными. Государственные доходы, поступающие на обязательной основе, подразделяются на налоговые и неналоговые платежи.

К налоговым доходам относятся предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также **пени** и штрафы. При этом полностью учитываются предоставленные **налоговые кредиты**, отсрочки и рассрочки по уплате **налогов и сборов**.

Налогам свойственны признаки обязательности и индивидуальной безвозмездности по юридической форме, регулярности поступления от определенного налогооблагаемого объекта. Налоги имеют решающее

значение в формировании доходов **бюджетной системы Российской Федерации**. Близкими к ним по форме являются сборы (ст. 8 НК РФ).

В соответствии со ст. 41 **БК РФ** к неналоговым доходам относятся:

доходы от использования **имущества**, находящегося в государственной или муниципальной собственности, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах. В этих доходах бюджетов учитываются:

- средства, получаемые в виде арендной либо иной платы за сдачу во временное владение и пользование или во временное пользование имущества, находящегося в государственной либо муниципальной собственности,
- средства, получаемые в виде процентов по остаткам бюджетных средств на счетах в кредитных организациях,
- средства, получаемые от передачи имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, под залог, в доверительное управление,
- плата за пользование бюджетными средствами, предоставленными другим бюджетам, иностранным государствам или **юридическим лицам** на возвратной и платной основах,
- доходы в виде прибыли, приходящейся на доли в уставных (складочных) капиталах хозяйственных товариществ и обществ, или дивидендов по акциям, принадлежащим Российской Федерации, субъектам Российской Федерации либо муниципальным образованиям,
- часть прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятий, остающаяся после уплаты налогов и иных обязательных платежей.

Приведенный перечень не является исчерпывающим.

Штрафные **санкции** являются одним из основных источников пополнения **доходной части бюджетов**. Согласно действующей классификации доходов бюджетов штрафные санкции распределяются по двум источникам доходных поступлений. Штрафы за нарушение законодательства о налогах и сборах относятся к налоговым доходам.

Штрафы подлежат зачислению в **местные бюджеты** по месту нахождения органа или должностного лица, принявшего решение о наложении штрафа. Средства, в принудительном порядке изымаемые в доход государства, зачисляются в доходы бюджетов в соответствии с законодательством Российской Федерации и решениями **судов**.

Понятие «государственные доходы» более объемное, чем понятие «доходы федерального бюджета и бюджетов субъектов Федерации», хотя последние составляют часть **государственных доходов**.

Центральное место в системе **государственных и муниципальных доходов** принадлежит доходам **бюджетов**.

В соответствии со ст. 6 **БК РФ** **доходы бюджета** - денежные средства,

поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством в распоряжение органов государственной власти Российской Федерации, органов **государственной власти субъектов Федерации** и **органов местного самоуправления**. Денежные средства считаются зачисленными в доход соответствующего бюджета лишь с момента совершения **Банком России** или кредитной **организацией** операции по зачислению (учету) денежных средств на счет органа, исполняющего бюджет.

Доходы федерального бюджета ежегодно утверждаются **федеральным законом о федеральном бюджете**, региональные доходы - законами субъектов Федерации о **бюджете субъектов Российской Федерации** на текущий год, а муниципальные доходы - постановлениями представительных органов местного самоуправления о ежегодном бюджете **муниципального образования**.

Доходы бюджетов образуются за счет налоговых и неналоговых видов доходов, а также за счет безвозмездных перечислений.

Таким образом, доходная часть государственного бюджета, в отличие от расходной, показывает, откуда поступают денежные средства для финансирования деятельности государства, какие слои общества отчисляют их на содержание **государства** из своих доходов. Расходная же часть показывает, на какие цели направляются аккумулируемые, сформированные государством средства.

Собственные доходы - это налоговые и неналоговые доходы, закрепленные за соответствующим бюджетом полностью или частично на постоянной основе федеральными законами либо законами субъектов Российской Федерации, а также вводимые региональными и местными представительными органами власти по законодательству Российской Федерации и направляемые в региональные или **местные бюджеты**.

Основная литература по теме №12:

1. Горбунова О. Н. Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России. М., 2003.
2. Грачева Е. Ю., Куфакова Н. А., Пепеляев С. Г. Финансовое право России: Учебник. М., 1995.
3. Карасева М. В. Финансовое право: Общая часть: Учебник. М., 1999.
4. Карасева М. В. Финансовое правоотношение. Воронеж, 1997.
5. Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации / Под ред. А. Н. Козырина. М., 2002.
6. Пушкарева В. М. История мировой и русской финансовой науки и политики. М., 2003. С. 97.

Контрольные вопросы и задания по теме № 12:

1. Определите понятия государственных и муниципальных (местных) доходов.

2. Назовите признаки, по которым различаются между собой налоговые и неналоговые государственные и муниципальные доходы.
3. Проведите классификацию государственных и муниципальных доходов.
4. Назовите правовые акты, которыми регулируется система государственных и муниципальных доходов.
5. Назовите виды поступлений денежных средств, которые зачисляются в состав государственных и муниципальных доходов на добровольной основе.
6. Определите понятие доходов бюджетов.

Основная терминология и определения:

Государственные доходы - это часть национального дохода страны, обращаемая в процессе его распределения и перераспределения через различные виды денежных поступлений в собственность и распоряжение государства с целью создания финансовой базы, необходимой для выполнения его задач по осуществлению социально-экономической политики, обеспечению обороны и безопасности страны, а также для функционирования **государственных органов**.

Доходы бюджета - денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством в распоряжение органов государственной власти Российской Федерации, органов **государственной власти субъектов Федерации** и **органов местного самоуправления**.

Собственные доходы - это налоговые и неналоговые доходы, закрепленные за соответствующим бюджетом полностью или частично на постоянной основе федеральными законами либо законами субъектов Российской Федерации, а также вводимые региональными и местными представительными органами власти по законодательству Российской Федерации и направляемые в региональные или **местные бюджеты**.

Лекция 13. Налоговое право: общие положения

Юридическое определение налога дано в п. 1 ст. 8 **НК РФ**, где **налогом** признается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) **муниципальных образований**.

Элементы налогообложения - это внутренние исходные функциональные единицы, которые в своей совокупности составляют юридическую конструкцию налога. Состав элементов для всех налогов и сборов одинаков; в этом заключается их универсальность. Определяются

такие элементы в налоговом законе отдельно по каждому налогу или сбору. В результате элементы налогов становятся сугубо индивидуальными, что позволяет отличать налоги друг от друга. Согласно ст. 17 НК РФ налог считается установленным только в том случае, когда определены налогоплательщики и следующие элементы налогообложения: **объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога, а также налоговые льготы.**

Налоговое право является подотраслью **финансового права**, нормы которой относятся к публичному праву. **Налоговое право** - это совокупность **финансово-правовых норм**, регулирующих общественные отношения, которые складываются по поводу установления, введения и взимания **налогов и сборов.**

В соответствии со ст. 2 НК РФ предметом **налогового права** являются две группы отношений:

- властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в Российской Федерации;
- отношения, возникающие в процессе осуществления **налогового контроля**, обжалования актов **налоговых органов**, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к **ответственности за совершения налогового правонарушения.**

Метод правового регулирования в сфере налогообложения - это способы и приемы юридического воздействия на волю и поведение участников **налоговых правоотношений**, на характер взаимосвязей между ними. Система налогового права является составной частью системы финансового права. Первичным элементом всей системы налогового права является **норма** налогового права, т. е. закрепленное государством (**муниципальным образованием**) общеобязательное правило поведения в процессе установления и взимания налогов (сборов), обеспеченное мерами государственного принуждения. Условно все нормы налогового права можно разделить на две части: общую и особенную. Нормами общей части определяются система налогов и сборов, общие принципы налогообложения и взимания сборов в Российской Федерации, в том числе виды налогов и сборов, основания возникновения (изменения, прекращения) и порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов, принципы установления, введения в действие и прекращения действия ранее введенных налогов и сборов **субъектов Российской Федерации и местных налогов и сборов, права и обязанности налогоплательщиков**, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, формы и методы налогового контроля, ответственность за совершение налоговых правонарушений, порядок обжалования актов налоговых органов и действий (бездействия) и их должностных лиц. Нормами особенной части регулируются исчисление и взимание отдельных видов налогов и конкретизация прав и обязанностей налогоплательщиков по

этим налогам.

Под **принципами налогового права** принято понимать закрепленные в налоговом законодательстве основополагающие руководящие начала и идеи, выражающие сущность норм налогового права и главные направления государственной **политики** в области правового регулирования общественных отношений, складывающихся по поводу установления, введения и взимания налогов и сборов.

Источниками налогового права являются акты национального и международного права, содержащие нормы, которыми регулируются отношения в сфере **налогообложения**.

Система источников **налогового права**, иерархически выстроенная по юридической силе актов, условно выглядит следующим образом.

1. Конституция РФ;
2. Нормы международного права и международные договоры Российской Федерации.
3. Решения Конституционного Суда Российской Федерации.
4. Законодательство о налогах и сборах (специальное налоговое законодательство), которое в свою очередь включает в себя следующие элементы:
 - 1) федеральное законодательство о налогах и сборах состоящее из:
 - а) Налогового кодекса Российской Федерации;
 - б) иных федеральных законов о налогах и сборах;
 - 2) региональное законодательство о налогах, т. е. законы субъектов Российской Федерации;
 - 3) нормативные правовые акты о налогах, принятые представительными органами **местного самоуправления**.
5. Иные федеральные законы, содержащие нормы налогового права (общее налоговое законодательство).
6. Подзаконные нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и сборами:
 - 1) акты органов общей компетенции:
 - а) указы Президента РФ,
 - б) постановления Правительства РФ,
 - в) подзаконные нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и взиманием сборов, принятые органами **исполнительной власти** субъектов Российской Федерации,
 - г) подзаконные нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и взиманием сборов, принятые исполнительными органами местного самоуправления;
 - 2) акты органов специальной **компетенции**, т. е. ведомственные подзаконные нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и взиманием сборов, издание которых прямо предусмотрено НК РФ.

Система налогов и сборов - это совокупность налогов, сборов и

пошлин, взимаемых в закрепленном законодательством Российской Федерации порядке. Необходимо отличать понятие «система налогов и сборов» от понятия «налоговая система». **Налоговая система** - это основанная на определенных принципах система урегулированных **нормами права** общественных отношений, складывающихся в связи с установлением, введением и взиманием налогов.

Федеративное устройство России обусловило закрепление трехуровневой системы налогов и сборов. Статьей 12 НК РФ предусмотрены федеральные, региональные и местные налоги и сборы. Соответственно трем уровням системы налогов и сборов в Российской Федерации различаются и полномочия представительных органов разных уровней в отношении конкретных видов налогов и сборов.

Налоговые правоотношения - это урегулированные нормами **налогового права** две группы общественных отношений, возникающих:

- по поводу установления, введения и взимания **налогов**;
- в процессе осуществления **налогового контроля**, обжалования действий **налоговых органов**, действий (бездействия) должностных лиц, привлечения нарушителей налогового законодательства к ответственности.

Особенностью **налоговых правоотношений** является обязательное участие государства в лице уполномоченных органов (налоговых, таможенных и др.) в качестве одного из субъектов.

Структура налогового правоотношения включает в себя следующие элементы: объект, субъект и содержание. **Объектом** налоговых правоотношений (то, по поводу чего складывается правоотношение) являются денежные средства, которые должны быть внесены **налогоплательщиком** в **бюджет** или внебюджетный фонд в форме налога или сбора либо взысканы принудительно налоговыми органами. **Субъекты** налоговых правоотношений - это участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах (в ст. 9 НК РФ). Под **юридическим содержанием** налоговых правоотношений понимают субъективные **права и обязанности** участников налоговых правоотношений. Причем права одних субъектов должны корреспондироваться с обязанностями других.

Налоговая обязанность - это действие или комплекс действий **налогоплательщика** или плательщика сбора по перечислению денежных средств в бюджет или внебюджетные фонды, которые должны быть выполнены в срок, установленный законодательством о **налогах и сборах**.

Отличительной особенностью налоговой обязанности является то, что она возникает только в силу закона, а ее исполнение обеспечивается государственным принуждением. Основаниями возникновения налоговой обязанности согласно ст. 44 **НК РФ** являются такие юридические факты, с которыми связывается обязанность по уплате налога или сбора. В соответствии со ст. 38 НК РФ этими юридическими фактами могут признаваться следующие **объекты налогообложения**: реализация **товаров** в розницу или за наличный расчет; право **собственности** на **имущество**;

получение прибыли, дохода; совершение оборота по реализации; изготовление подакцизной продукции.

Льготами по налогам и сборам в соответствии со ст. 56 НК РФ признаются предоставляемые отдельным категориям **налогоплательщиков и плательщиков сборов** преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками и плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать его в меньшем размере.

Одним из видов льгот, предусмотренных главой 9 **НК РФ**, является изменение срока уплаты налога и сбора, а также **пени**.

Налоговый кредит представляет собой изменение срока уплаты налога на срок от трех месяцев до одного года при наличии хотя бы одного из оснований, указанных в подп. 1–3 п. 2 ст. 64 НК РФ. Аналогично отсрочке и рассрочке налоговый кредит может быть предоставлен по одному или нескольким налогам.

Под **налоговым контролем** понимается деятельность должностных лиц налоговых органов в пределах своей компетенции в формах, предусмотренных **НК РФ**, с целью проверки правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты **налогов и сборов**, а также выявления и устранения **налоговых правонарушений** и причин, их порождающих, соблюдения законодательства о налогах и сборах.

Статьей 82 НК РФ к формам налогового контроля отнесены **налоговые проверки**, получение объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, проверки данных учета и отчетности, осмотр помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), и т. д. Налоговые органы в целях выполнения возложенных на них задач и функций, в том числе связанных с проведением различных форм налогового контроля, взаимодействуют с таможенными органами, органами **государственных внебюджетных фондов**, правоохранительными органами.

При проведении налогового контроля не допускаются сбор, хранение, использование и распространение информации о **налогоплательщике** (плательщике сбора, **налоговом агенте**), полученной в нарушение положений **Конституции РФ**, НК РФ, федеральных законов, а также в нарушение принципа сохранности информации, составляющей профессиональную тайну иных лиц, в частности адвокатскую тайну, аудиторскую тайну.

Одной из форм налогового контроля является **учет налогоплательщиков**, предусмотренный ст. 83 и 84 НК РФ. В целях проведения налогового контроля налогоплательщики подлежат постановке на учет в налоговых органах соответственно по месту нахождения организации, месту нахождения каждого из ее обособленных подразделений, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащего налогоплательщикам недвижимого **имущества** и транспортных средств.

Согласно ст. 82 НК РФ налоговый контроль осуществляется в форме

налоговых проверок, которые проводят налоговые органы с целью реализации возложенных на них обязанностей в пределах предоставленной **компетенции**. Порядок проведения налоговых проверок регламентирован ст. 87 НК РФ.

Правового определения ответственности за нарушения законодательства о **налогах и сборах** в НК РФ нет. Поэтому понятие **ответственности** можно рассматривать с двух позиций:

1) юридическая ответственность за нарушения налогового законодательства - это комплекс принудительных мер воздействия карательного характера, применяемых к нарушителям в качестве наказания в установленных законодательством случаях¹;

2) ответственность за нарушения законодательства о налогах и сборах - это обязанность лица, нарушившего законодательство о налогах и сборах, претерпеть лишения имущественного или личного характера в результате применения к нему государством в лице налоговых и иных органов соответствующих **санкций**.

Согласно ст. 10 НК РФ порядок привлечения к ответственности и производство по делам о **налоговых правонарушениях** осуществляются в порядке, установленном главами 14 и 15 НК РФ, а производство по делам о нарушениях законодательства о налогах и сборах, содержащих признаки **административного правонарушения** или преступления, ведется в порядке, предусмотренном соответственно законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях и уголовно-процессуальным законодательством Российской Федерации.

Общие условия привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения определены в ст. 108 НК РФ.

Административная ответственность предусмотрена **Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях**.

Должностное лицо подлежит административной ответственности (ст. 2.4 КоАП РФ) в случае совершения им административного правонарушения в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением своих служебных обязанностей. Согласно ст. 2.1 КоАП РФ юридическое лицо признается виновным в совершении **административного правонарушения**, если будет установлено, что у этого лица имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых КоАП РФ или законами **субъекта Российской Федерации** предусмотрена административная ответственность, но данное лицо не приняло все зависящие от него меры по соблюдению названных правил и норм.

Условием **уголовной ответственности** признается уклонение от уплаты **налогов** в крупном или особо крупном размерах. Уголовной ответственности подлежит только вменяемое физическое лицо, достигшее 16-летнего возраста. Формами вины в совершении преступления согласно ст. 24 **УК РФ** являются умысел и неосторожность. Уголовная ответственность за налоговые преступления предусмотрена ст. 198, 199, 199¹, 199² УК РФ.

При классификации правонарушений различают три вида налоговых правонарушений:

- налоговые правонарушения, ответственность за совершение которых установлена НК РФ (налоговые правонарушения в узком смысле этого понятия), которые в свою очередь делятся на:

- общие налоговые правонарушения (налоговые правонарушения налогоплательщиков, налоговых агентов, **экспертов, специалистов, переводчиков**),

- специальные налоговые правонарушения (налоговые правонарушения **банков (кредитных организаций)**);

- **административные правонарушения** в сфере налогообложения (налоговые правонарушения, ответственность за совершение которых предусмотрена в **КоАП РФ**);

- уголовные правонарушения (преступления) в сфере налогообложения (налоговые преступления, ответственность за совершение которых предусмотрена **УК РФ**).

Согласно ст. 106 НК РФ **налоговым правонарушением** признается виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность. **Налоговое правонарушение** - это совокупность установленных законодательством о налогах и сборах объективных и субъективных признаков, характеризующих противоправное деяние как налоговое правонарушение.

Под **защитой прав налогоплательщиков** понимается либо система юридических и организационных гарантий соблюдения установленных национальным и международным правом прав и законных интересов **налогоплательщиков и налоговых агентов** как субъектов **налоговых правоотношений**, функционирование которой призвана обеспечить соразмерность ограничения прав конкретного налогоплательщика и интересов общества в целом, либо элемент юридической налоговой конфликтологии.

В последнем случае под защитой прав налогоплательщиков понимаются конкретные действия участников налоговых правоотношений (их представителей), направленные на обеспечение своих интересов в процессе налоговых споров.

Под **налоговым спором** понимается юридическая ситуация, в основе которой лежат разногласия между налогоплательщиками (налоговыми агентами), с одной стороны, и государственными органами и их должностными лицами, с другой стороны, возникающие по поводу правильности применения норм **налогового права**. Налоговые споры являются разновидностью экономических споров, вытекающих из налоговых правоотношений, и могут классифицироваться по разным основаниям. В частности, налоговые споры различаются по иницирующей их стороне, по

предмету, по содержанию требований, по порядку рассмотрения, по подведомственности и по подсудности.

В настоящее время порядок обжалования актов **налоговых органов** и действий (бездействия) их должностных лиц регламентируется главами 19 и 20 НК РФ.

Основная литература по теме №13:

1. Брызгалин А. В., Кудреватых С. А. К вопросу о формировании налогового права как подотрасли права // Государство и право. 2000. № 6.
2. Брызгалин А. и др. Налоговая ответственность: штрафы, пени, взыскание. М., 1997.
3. Винницкий Д. В. Субъекты налогового права. М., 2000.
4. Гриценко В. Гражданин как субъект налогового права в Российской Федерации. Воронеж, 1999.
5. Гуреев В. И. Российское налоговое право. М., 1997
6. Демин А. В. Сбор как разновидность налоговых доходов (проблемы правовой идентификации) // СПС «КонсультантПлюс».
7. Кучеров И. И. Налоговое право России: Курс лекций. М., 2001.
8. Налоги и налогообложение: Учебное пособие для вузов / Под ред. И. Г. Русаковой, В. А. Кашина. М., 1998. Налоги: Учебное пособие / Под ред. Д. Г. Черника. М., 1999. Налоговое право / Под ред. В. И. Гуреева. М., 1995. Налоговые системы зарубежных стран / Под ред. В. Г. Князе-во. Д. Г. Черника. М., 1997.
9. Налоги: Учебное пособие / Под ред. Д. Г. Черника. М., 1997. Налоговое право / Отв. ред. С. Г. Пепеляев. М., 2003. Научная конференция «Финансовое право на рубеже веков» // Правоведение. 2002. № 5.
10. Налоговый контроль: налоговые проверки и производство по фактам налоговых правонарушений: Учебно-практич. пособие / Под ред. проф. Ю. Ф. Кваши. М., 2001.
11. Петрова Г. В. Общая теория налогового права. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004; Кучеров И. И. Налоговое право России: курс лекций. М.: ЮрИнфоР, 2001.
12. Старилов Ю. Н. Нарушения налогового законодательства и юридическая ответственность. Воронеж, 1995.

Контрольные вопросы и задания по теме № 13:

1. Дайте юридическое определение налогов, сборов и пошлин. Какова правовая природа сбора и пошлины, в чем их отличие от налога?
2. Охарактеризуйте особенности введения в действие законов о налогах и сборах.
3. Укажите полномочия законных и уполномоченных

представителей налогоплательщиков (организаций и физических лиц) в налоговых правоотношениях.

4. Какие пресекательные сроки установлены в НК РФ?
5. Дайте характеристику способов обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов.
6. Определите различия встречных, камеральных и выездных налоговых проверок.
7. Охарактеризуйте виды ответственности за нарушения законодательства о налогах и сборах.
8. Дайте сравнительную характеристику способов защиты прав налогоплательщиков.

Основная терминология и определения

Защита прав налогоплательщиков - это либо система юридических и организационных гарантий соблюдения установленных национальным и международным правом прав и законных интересов **налогоплательщиков и налоговых агентов** как субъектов **налоговых правоотношений**, функционирование которой призвана обеспечить соразмерность ограничения прав конкретного налогоплательщика и интересов общества в целом, либо элемент юридической налоговой конфликтологии.

Источниками налогового права являются акты национального и международного права, содержащие нормы, которыми регулируются отношения в сфере **налогообложения**.

Метод правового регулирования в сфере налогообложения - это способы и приемы юридического воздействия на волю и поведение участников **налоговых правоотношений**, на характер взаимосвязей между ними.

Налоговая обязанность - это действие или комплекс действий **налогоплательщика** или плательщика сбора по перечислению денежных средств в бюджет или внебюджетные фонды, которые должны быть выполнены в срок, установленный законодательством о **налогах и сборах**.

Налоговое право - это совокупность **финансово-правовых норм**, регулирующих общественные отношения, которые складываются по поводу установления, введения и взимания **налогов и сборов**.

Налоговые правоотношения - это урегулированные нормами **налогового права** две группы общественных отношений, возникающих по поводу установления, введения и взимания **налогов**; в процессе осуществления **налогового контроля**, обжалования действий **налоговых органов**, действий (бездействия) должностных лиц, привлечения нарушителей налогового законодательства к ответственности.

Налоговый контроль - деятельность должностных лиц налоговых органов в пределах своей компетенции в формах, предусмотренных **НК РФ**, с целью проверки правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты **налогов и сборов**, а также выявления и устранения **налоговых**

правонарушений и причин, их порождающих, соблюдения законодательства о налогах и сборах.

Налоговый кредит представляет собой изменение срока уплаты налога на срок от трех месяцев до одного года при наличии хотя бы одного из оснований, указанных в подп. 1-3 п. 2 ст. 64 НК РФ.

Налоговый спор - это юридическая ситуация, в основе которой лежат разногласия между налогоплательщиками (налоговыми агентами), с одной стороны, и государственными органами и их должностными лицами, с другой стороны, возникающие по поводу правильности применения норм **налогового права**.

Принципы налогового права - закрепленные в налоговом законодательстве основополагающие руководящие начала и идеи, выражающие сущность норм налогового права и главные направления государственной **политики** в области правового регулирования общественных отношений, складывающихся по поводу установления, введения и взимания налогов и сборов.

Система налогов и сборов - это совокупность налогов, сборов и пошлин, взимаемых в закрепленном законодательством Российской Федерации порядке. Необходимо отличать понятие «система налогов и сборов» от понятия «налоговая система». **Налоговая система** - это основанная на определенных принципах система урегулированных **нормами права** общественных отношений, складывающихся в связи с установлением, введением и взиманием налогов.

Элементы налогообложения - это внутренние исходные функциональные единицы, которые в своей совокупности составляют юридическую конструкцию налога.

Лекция 14. Федеральные налоги, сборы, пошлины и иные платежи

Порядок исчисления налога - это обязанность исчисления налога, осуществляемая в соответствии с порядком, предусмотренным для налогоплательщиков, **налоговых агентов** и налоговых органов налоговым законодательством. Статьей 52 НК РФ установлен порядок исчисления налога. Налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и **налоговых льгот**.

Срок уплаты налога урегулирован ст. 57 НК РФ. Сроки уплаты налогов и сборов устанавливаются применительно к каждому налогу и сбору. Изменение срока уплаты налога (сбора) допускается только в порядке, предусмотренном НК РФ.

Порядок уплаты налога - это способ исполнения обязанности по уплате налога. Статьей 58 НК РФ предусмотрен следующий порядок. Налог уплачивается разово всей суммой налога либо в ином порядке, предусмотренном НК РФ и другими актами законодательства о налогах и

сборах. Подлежащая уплате сумма налога уплачивается (перечисляется) налогоплательщиком или налоговым агентом в установленные сроки. **Налоги** уплачиваются в наличной или безналичной форме. При отсутствии банка налогоплательщик или налоговый агент, являющийся физическим лицом, может уплачивать налоги через кассу **органа местного самоуправления** либо через организацию связи федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в области связи. Конкретный порядок уплаты налога устанавливается в соответствии со ст. 58 НК РФ применительно к каждому налогу. Порядок уплаты **федеральных налогов** определяется НК РФ, порядок уплаты **региональных и местных налогов** - соответственно законами субъектов Российской Федерации и **нормативными правовыми актами** представительных органов местного самоуправления в соответствии с НК РФ.

Налог на добавленную стоимость (Глава 21 НК РФ).

Субъектами налога (налогоплательщиками) на добавленную стоимость (НДС) согласно ст. 143 **НК РФ** признаются:

- **организации;**
- **индивидуальные предприниматели;**
- лица, признаваемые плательщиками НДС в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, определяемые в соответствии с **Таможенным кодексом Российской Федерации.**

Предметом налога согласно ст. 146 НК РФ являются товары, работы и услуги. В соответствии со ст. 38 НК РФ товаром для целей НК РФ признается любое **имущество**, реализуемое либо предназначенное для реализации; работой - деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей **организации** и (или) **физических лиц**; услугой - деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

Объектом налога (объектом **налогообложения**) в соответствии со ст. 146 НК РФ признаются следующие операции:

- реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав. В целях налогообложения передача права собственности на товары, результатов выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе признается реализацией товаров (работ, услуг);
- передача на территории Российской Федерации товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе, через амортизационные отчисления) при исчислении **налога на**

прибыль организаций;

- выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
- ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Масштабом налога, основываясь на определениях практиков, можно принять стоимость (как стоимостную характеристику) товаров, работ и услуг.

Единица налогообложения - денежная единица Российской Федерации (ст. 153 НК РФ).

Налоговая база определяется (в зависимости от особенностей реализации произведенных **налогоплательщиком** или приобретенных им на стороне товаров, работ, услуги) как стоимость (определенная сумма) товаров (работ, услуг) в соответствии с нормами ст. 153-162 НК РФ.

Налоговый период согласно ст. 163 НК РФ по общему правилу для налогоплательщиков (налоговых агентов) устанавливается как календарный месяц; для налогоплательщиков (налоговых агентов) с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога, не превышающими 1 млн руб., - как квартал.

Налоговая ставка - основная 18%. Также применяются ставки 0% (п. 1 ст. 164 НК РФ) и 10% (п. 2 ст. 164 НК РФ). Кроме того, **налоговая ставка** определяется как процентное отношение налоговой ставки, предусмотренной п. 2 или 3 ст. 164 НК РФ, к **налоговой базе**, принятой за 100% и увеличенной на соответствующий размер налоговой ставки (п. 4 ст. 164 НК РФ).

Порядок исчисления налога. Налогоплательщик исчисляет налог самостоятельно с учетом требований ст. 166 НК РФ. Налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога, исчисленную в соответствии со ст. 166 НК РФ, на установленные ст. 171 НК РФ налоговые вычеты. Указанные налоговые вычеты производятся на основании счетов-фактур, выставленных продавцами при приобретении налогоплательщиком товаров (работ, услуг), документов, подтверждающих фактическую уплату сумм налога, документов, подтверждающих уплату сумм налога, удержанного **налоговыми агентами**, либо на основании иных документов в случаях, предусмотренных п. 3, 6-8 ст. 171 НК РФ. Счет-фактура (ст. 169 НК РФ) является документом, служащим основанием для принятия предъявленных сумм налога к вычету или возмещению.

Срок уплаты налога предусмотрен ст. 174 и 177 НК РФ. Налог должен быть уплачен не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Налогоплательщики с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога, не превышающими 1 млн руб., вправе уплачивать налог исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнении, в том числе для собственных нужд, работ, оказании, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший квартал не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом. Сроки и порядок уплаты налога при ввозе товаров на

таможенную территорию Российской Федерации устанавливаются таможенным законодательством Российской Федерации с учетом положений главы 21 НК РФ.

Порядок уплаты налога установлен ст. 174 и 177 НК РФ.

Акцизы (Глава 22 НК РФ).

Субъектами налога (налогоплательщиками) **акциза** признаются (если они совершают операции, подлежащие налогообложению в соответствии с главой 22 НК РФ) согласно ст. 179 НК РФ:

- **организации;**
- **индивидуальные предприниматели;**
- лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, определяемые в соответствии с **Таможенным кодексом Российской Федерации.**

Предметом налога в силу ст. 181 НК РФ являются подакцизные товары.

Объектом налога (объектом налогообложения) признаются операции, предусмотренные ст. 182 НК РФ.

Масштабом налога в соответствии со ст. 193 НК РФ считаются объем, вес, количество, мощность двигателя.

Единицами налогообложения принимаются 1 литр, 1 кг, 1 шт., 1000 шт., 0,75 кВт (л.с.), 1 тонна (ст. 193 НК РФ).

Налоговой базой согласно ст. 187 НК РФ при реализации (передаче, признаваемой объектом налогообложения в соответствии с главой 22 НК РФ) произведенных налогоплательщиком подакцизных товаров в зависимости от установленных в отношении этих товаров налоговых ставок является конкретное количественное наполнение:

- объема реализованных (переданных) подакцизных товаров в натуральном выражении □ по подакцизным товарам, в отношении которых установлены твердые (специфические) налоговые ставки (в абсолютной сумме на единицу измерения);
- стоимости реализованных (переданных) подакцизных товаров, исчисленной исходя из цен, определяемых с учетом положений ст. 40 НК РФ, без учета акциза, НДС □ по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки;
- стоимости переданных подакцизных товаров, исчисленной исходя из средних цен реализации, действовавших в предыдущем налоговом периоде, а при их отсутствии исходя из рыночных цен без учета акциза, НДС □ по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки. В аналогичном порядке определяется **налоговая база** по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки, при их реализации на

безвозмездной основе, при совершении товарообменных (бартерных) операций, а также при передаче подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации и передаче подакцизных товаров при натуральной оплате труда;

- объема полученных (оприходованных) нефтепродуктов в натуральном выражении по объектам налогообложения, указанным в подп. 2 и 3 п. 1 ст. 182 РФ или переданных нефтепродуктов в натуральном выражении по объекту налогообложения, указанному в подп. 4 п. 1 ст. 182 НК РФ.

Налоговым периодом согласно ст. 192 НК РФ признается календарный месяц.

Налоговая ставка принимается как величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы и определяется в порядке, предусмотренном ст. 193 НК РФ.

Порядок исчисления налога предполагает исчисление налога налогоплательщиком самостоятельно с учетом требований ст. 194 НК РФ. Суммы налога, подлежащие уплате по месту нахождения обособленных подразделений, налогоплательщик исчисляет самостоятельно. Налогоплательщик согласно ст. 200 НК РФ имеет право уменьшить сумму акциза по подакцизным товарам, определенную в соответствии со ст. 194 НК РФ, на установленные налоговые вычеты. Порядок применения налоговых вычетов предусмотрен ст. 201 НК РФ.

Сроки уплаты налога предусмотрены ст. 204 и 205 НК РФ. При совершении операций в отношении нефтепродуктов акциз уплачивается не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, если иное не установлено ст. 204 НК РФ.

Порядок уплаты налога установлен ст. 204 и 205 НК РФ.

Налог на доходы физических лиц (Глава 23 НК РФ).

Субъектами налога (налогоплательщиками) **налога на доходы физических лиц** (ст. 207 НК РФ) признаются **физические лица** - налоговые **резиденты** Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Предметом налога в соответствии с главой 23 НК РФ считаются доходы (в том числе в виде материальной выгоды) или предметы материального мира (при получении дохода в натуральной форме).

Объектом налога (объект налогообложения) признаются полученные налогоплательщиком доходы, предусмотренные ст. 209 НК РФ.

Масштабом налога в силу ст. 208, 210 НК РФ является стоимостная характеристика дохода.

Единицей налогообложения согласно ст. 225 НК РФ принимается денежная единица Российской Федерации.

Налоговая база представляет собой определенную сумму дохода,

исчисленную в соответствии с требованиями ст. 210–213 НК РФ.

Налоговым периодом согласно ст. 216 НК РФ признается календарный год.

Налоговые ставки устанавливаются ст. 224 НК РФ: 13% (основная ставка), 35% (п. 2 ст. 224), 30% (п. 3 ст. 224), 9% (п. 4 и 5 ст. 224).

Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 225 НК РФ предполагает исчисление **налога** налогоплательщиком (**индивидуальным предпринимателем** и другими лицами, занимающимися частной практикой) самостоятельно, а авансовых платежей - налоговыми органами (ст. 227 НК РФ), физическими лицами - самостоятельно (ст. 228 НК РФ). Налог, уплачиваемый с доходов по операциям с ценными бумагами, исчисляется согласно ст. 214¹ НК РФ. Налог в соответствии со ст. 226 НК РФ исчисляется и уплачивается в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент, за исключением доходов, в отношении которых налог исчисляется и уплачивается на основании ст. 214¹, 227 и 228 НК РФ с зачетом ранее удержанных сумм налога. Налоговые агенты исчисляют суммы налога нарастающим итогом с начала **налогового периода** по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка, установленная п. 1 ст. 224 НК РФ, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

Сроки уплаты налога предусмотрены ст. 214¹, 226, 227, 228 НК РФ.

Порядок уплаты налога установлен ст. 227 и 228 НК РФ. Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная на основании налоговой декларации с учетом положений ст. 227 НК РФ, уплачивается по месту учета налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налог на прибыль организаций (Глава 25 НК РФ).

Субъектами налога (налогоплательщиками) **налога на прибыль организаций** (ст. 246 НК РФ) признаются:

- **российские организации;**
- иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации.

Предметом налога в соответствии с главой 25 НК РФ является прибыль (как денежные средства).

Объектом налога (объект налогообложения) считается формирование прибыли, предусмотренной ст. 247 НК РФ.

Масштабом налога в силу норм ст. 274 НК РФ является прибыль (как стоимостная характеристика), определяемая в соответствии со ст. 247 НК РФ.

Единицей налогообложения согласно ст. 245 и 274 НК РФ принимается денежная единица Российской Федерации.

Налоговая база представляет собой сумму прибыли за **налоговый период**, исчисленную в соответствии с требованиями ст. 274–282 НК РФ.

Налоговым периодом признается календарный год (ст. 285 НК РФ).

Налоговые ставки закреплены ст. 284 НК РФ. **Налоговая ставка** для российских организаций и иностранных организаций, осуществляющих деятельность через постоянные представительства, равна 24%.

К **налоговой базе**, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие ставки:

- 9% - по дивидендам, полученным от российских организаций российскими организациями и **физическими лицами** – **налоговыми резидентами** Российской Федерации;

- 15% - по дивидендам, полученным от российских организаций иностранными организациями, а также российскими организациями от иностранных организаций.

Налог исчисляется с учетом особенностей, предусмотренных ст. 275 НК РФ.

Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 286 НК РФ предполагает исчисление налога налогоплательщиком самостоятельно. Налог рассчитывается как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, определяемой в соответствии со ст. 274 НК РФ.

Сроки уплаты налога указаны в ст. 287 НК РФ. Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период ст. 289 НК РФ.

Порядок уплаты налога приведен в ст. 287 и 288 НК РФ.

Водный налог (Глава 25 НК РФ).

Субъектами налога (налогоплательщиками) **водного налога** (ст. 333 НК РФ) признаются: **организации и физические лица**, осуществляющие специальное и (или) особое водопользование в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Предмет налога - вода, территории акваторий, электроэнергия, древесина (глава 25 НК РФ).

Объектом налога (объектом налогообложения) признается факт пользования водными объектами (ст. 333 НК РФ) или факт выдачи лицензии.

Масштабами налога в силу ст. 333 НК РФ являются объем воды, площадь акватории, количество электроэнергии, объем сплавляемой древесины.

Единицами налогообложения согласно ст. 333 НК РФ принимаются 1 куб. м воды, 1 кв. м используемой акватории, 1000 кВт/ч электроэнергии, 1000 куб. м сплавляемой древесины на 100 км.

Налоговой базой является конкретное количество объема воды, площади акватории, электроэнергии, объема сплавляемой древесины в соответствии с требованиями ст. 333 НК РФ.

Налоговым периодом признается квартал (ст. 333 НК РФ).

Налоговые ставки устанавливаются ст. 333 НК РФ в зависимости от **объекта налогообложения** в рублях или тысячах рублей.

Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 333 НК РФ предполагает исчисление налога налогоплательщиком самостоятельно. Сумма налога по итогам каждого **налогового периода** рассчитывается как произведение **налоговой базы** и соответствующей ей **налоговой ставки**. Общая сумма налога представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм налога, исчисленных в отношении всех видов водопользования.

Сроки уплаты налога предусмотрены ст. 333 НК РФ. Налог подлежит уплате в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налог на добычу полезных ископаемых (Глава 26 НК РФ).

Субъектами налога (налогоплательщиками) на добычу полезных ископаемых (ст. 334 НК РФ) признаются **организации и индивидуальные предприниматели**, являющиеся пользователями недр. Налогоплательщики подлежат постановке на учет по месту нахождения участка недр в течение 30 дней с момента государственной регистрации лицензии (разрешения) на пользование участком недр. Налогоплательщики, добывающие полезные ископаемые на континентальном шельфе Российской Федерации, в исключительной экономической зоне Российской Федерации, а также за пределами территории Российской Федерации, если эта добыча осуществляется на территориях, находящихся под юрисдикцией Российской Федерации (либо арендуемых у иностранных государств или используемых на основании международного договора) на участке недр, предоставленном налогоплательщику в пользование, подлежат постановке на учет по месту нахождения организации либо по месту жительства **физического лица**.

Предметом налога согласно ст. 336 НК РФ являются полезные ископаемые.

Объектом налога (объектом **налогообложения**) считается факт добычи полезных ископаемых, предусмотренных ст. 336 и 337 НК РФ.

Масштаб налога - количество (масса или объем) добытого полезного ископаемого (ст. 338 и 339 НК РФ).

Единицами налогообложения принимаются 1 тонна, 1000 куб. м (ст. 339 НК РФ).

Налоговой базой является стоимость добытого полезного ископаемого в соответствии с требованиями ст. 338 НК РФ.

Налоговым периодом признается календарный месяц (ст. 341 НК РФ).

Налоговые ставки устанавливаются ст. 342 НК РФ в зависимости от вида добытого полезного ископаемого.

Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 343 НК РФ предполагает, что сумма налога по добытым полезным ископаемым

исчисляется как соответствующая **налоговой ставке** процентная доля **налоговой базы**. Сумма налога по попутному газу и газу горючему природному из всех видов месторождений углеводородного сырья рассчитывается как произведение соответствующей налоговой ставки и величины налоговой базы.

Сроки уплаты налога предусмотрены ст. 344 НК РФ. Сумма налога, подлежащая уплате по итогу налогового периода, уплачивается не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Порядок уплаты налога приведен в ст. 343 НК РФ. Налог подлежит уплате по месту нахождения каждого участка недр, предоставленного налогоплательщику в пользование согласно законодательству Российской Федерации. Сумма налога, подлежащая уплате, рассчитывается исходя из доли полезного ископаемого, добытого на каждом участке недр, в общем количестве добытого полезного ископаемого соответствующего вида. Сумма налога, исчисленная по полезным ископаемым, добытым за пределами территории Российской Федерации, подлежит уплате по месту нахождения организации или месту жительства индивидуального предпринимателя.

Налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения (Закон РФ от 12 декабря 1991 года № 2020-1).

Субъектами налога (налогоплательщиками) признаются **физические лица**, которые принимают **имущество**, переходящее в их собственность в порядке наследования или дарения (ст. 1 Закона).

Предмет налога в соответствии со ст. 2 Закона - это жилые дома, квартиры, дачи, садовые домики в садоводческих товариществах, автомобили, мотоциклы, моторные лодки, катера, яхты, другие транспортные средства, предметы антиквариата и искусства, ювелирные изделия, бытовые изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней и лом таких изделий, паенакопления в жилищно-строительных, гаражно-строительных и дачно-строительных кооперативах, суммы, находящиеся во вкладах в учреждениях банков и других кредитных учреждениях, средства на именных приватизационных счетах физических лиц, стоимость имущественных и земельных долей (паев), валютные ценности и ценные бумаги в их стоимостном выражении.

Объектом налога (объектом налогообложения) согласно ст. 1 и 2 Закона является право на объекты, перечисленные в ст. 2 Закона, при условии выдачи нотариусами, должностными лицами, уполномоченными совершать нотариальные действия, свидетельств о праве на наследство или удостоверения этими лицами договоров дарения в случаях, когда общая стоимость переходящего в собственность физического лица имущества на день открытия наследства или удостоверения договора дарения превышает соответственно 850-кратный и 80-кратный установленный законом размер минимальной месячной оплаты труда (РММОТ).

Масштабом налога в соответствии с нормами ст. 3 Закона является

стоимость (как стоимостная характеристика) имущества.

Единицей налогообложения принимается денежная единица Российской Федерации (1 руб.) (ст. 5 Закона).

Налоговой базой считается оценочная стоимость имущества (ст. 5 Закона).

Налоговый период однозначно не установлен.

Налоговые ставки устанавливаются ст. 3 Закона.

Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 5 Закона предполагает, что налог исчисляют **налоговые органы** на основании документов, указанных в п. 3 ст. 5 Закона.

Сроки уплаты налога предусмотрены ст. 5 Закона. Физические лица, проживающие в Российской Федерации, уплачивают налог не позднее трехмесячного срока со дня вручения им платежного извещения. В случае необходимости налоговые органы могут предоставлять плательщикам по их письменному заявлению рассрочку или отсрочку уплаты **налога**.

Порядок уплаты налога установлен ст. 5 Закона. Плательщик уплачивает налог на основании платежного извещения, вручаемого ему налоговым органом.

Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов (Глава 25 НК РФ)

Плательщиками сборов (ст. 333 НК РФ) признаются **организации и физические лица**, в том числе индивидуальные предприниматели, получающие в установленном порядке лицензию (разрешение) на пользование объектами животного мира на территории Российской Федерации и объектами водных биологических ресурсов во внутренних водах, в территориальном море, на континентальном шельфе Российской Федерации и в исключительной экономической зоне Российской Федерации, а также в Азовском, Каспийском, Баренцевом морях и в районе архипелага Шпицберген. **Объектом обложения** считаются объекты животного мира и водных биологических ресурсов (ст. 333 НК РФ).

Ставки сборов устанавливаются в соответствии со ст. 333 НК РФ в зависимости от объекта обложения.

Порядок исчисления сборов предусмотрен ст. 333 НК РФ. Сумма сбора за пользование объектами животного мира определяется в отношении каждого объекта животного мира как произведение соответствующего количества объектов животного мира и ставки сбора, установленной для соответствующего объекта животного мира. Сумма сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов рассчитывается в отношении каждого объекта водных биологических ресурсов как произведение соответствующего количества объектов водных биологических ресурсов и ставки сбора, установленной для соответствующего объекта водных биологических ресурсов.

Сроки уплаты сборов предусмотрены ст. 333 НК РФ. Сумма сбора за

пользование объектами животного мира уплачивается при получении лицензии (разрешения) на пользование объектами животного мира, а сумма сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов уплачивается в виде разового и регулярных взносов. Сумма разового взноса равна доле исчисленной суммы сбора, размер которой равен 10%. Разовый взнос уплачивается при получении лицензии (разрешения) на пользование объектами водных биологических ресурсов. Оставшаяся сумма сбора, определяемая как разность между исчисленной суммой сбора и суммой разового взноса, уплачивается равными долями в виде регулярных взносов в течение всего срока действия лицензии (разрешения) на пользование объектами водных биологических ресурсов ежемесячно не позднее 20-го числа.

Порядок уплаты сборов установлен ст. 333 НК РФ.

Государственная пошлина (Глава 25 НК РФ).

Плательщиками пошлины (ст. 333 НК РФ) признаются **организации и физические лица**, в случае если они:

- обращаются за совершением юридически значимых действий, предусмотренных главой 25³ НК РФ;
- выступают ответчиками в судах общей юрисдикции, арбитражных судах или по делам, рассматриваемым мировыми судьями, и если при этом решение суда принято не в их пользу и истец освобожден от уплаты **государственной пошлины** в соответствии с указанной главой.

Сроки уплаты государственной пошлины предусмотрены ст. 333¹⁸ НК РФ.

Порядок и особенности уплаты государственной пошлины в зависимости от вида совершаемых юридически значимых действий, категории плательщиков либо от иных обстоятельств устанавливаются ст. 333²⁰, 333²², 333²⁵, 333²⁷, 333²⁹, 333³² и 333³⁴ НК РФ. Государственная пошлина уплачивается в наличной или безналичной форме.

Основная литература по теме №14:

1. Глухое В. В., Дольдэ И. В. Налоги. Теория и практика: Учебное пособие. СПб., 1996.
2. Налоги: Учебное пособие / Под ред. Д. Г. Черника. М., 1997. Налоговое право / Отв. ред. С. Г. Пепеляев. М., 2003. Научная конференция «Финансовое право на рубеже веков» // Правоведение. 2002. № 5.
3. Фискальные сборы. Правовые признаки и порядок регулирования / Под ред. С. Г. Пепеляева. М., 2003.
4. Юткина Т. Налоги и налогообложение: Учебник. М., 1998.

Контрольные вопросы и задания по теме № 14:

1. Сравните элементы подоходных и поимущественных налогов.

2. Укажите основные особенности в определении элементов налога по специальным налоговым режимам.
3. Дайте общую характеристику таких элементов, как «предмет налога» и «объект налога» по разным налогам.
4. Определите различия понятий «масштаб налога» и «налоговая база».
5. Охарактеризуйте особенности уплаты сборов и государственной пошлины.

Основная терминология и определения:

Порядок исчисления налога - это обязанность исчисления налога, осуществляемая в соответствии с порядком, предусмотренным для налогоплательщиков, **налоговых агентов** и налоговых органов налоговым законодательством.

Порядок уплаты налога - это способ исполнения обязанности по уплате налога.

Лекция 15. Региональные (субъектов Российской Федерации) и местные налоги и сборы

Транспортный налог (глава 28 НК РФ).

Субъектами налога (налогоплательщиками) являются лица, на которых зарегистрированы транспортные средства, признаваемые **объектом налогообложения** (ст. 357 НК РФ). По зарегистрированным на физических лиц транспортным средствам, приобретенным и переданным этими лицами на основании доверенности на право владения и распоряжения транспортным средством до момента официального опубликования Федерального закона от 24 июля 2002 г. № 110-ФЗ, налогоплательщиком является лицо, указанное в такой доверенности. Лица, на которых зарегистрированы указанные транспортные средства, уведомляют **налоговый орган** по месту своего жительства о передаче на основании доверенности названных транспортных средств.

Предмет налога (ст. 358 НК РФ) - транспортные средства (автомобили, мотоциклы, самолеты, теплоходы и др.).

Объектом налога (объектом налогообложения) признаются регистрация автотранспортного средства и право собственности, владения и распоряжения транспортным средством (ст. 357 и 358 НК РФ).

Масштабами налога в соответствии с нормами ст. 359 и 361 НК РФ являются мощность двигателя, валовая вместимость, паспортная статическая тяга и количество.

Единицами налогообложения согласно ст. 361 с учетом ст. 359 НК РФ принимаются 1 л.с., 1 регистровая тонна, 1 кг силы тяги, 1 единица.

Налоговой базой признается конкретная величина мощности двигателя, валовой вместимости, паспортной статической тяги и единиц транспортных

средств (ст. 359 НК РФ).

Налоговым периодом признается календарный год (ст. 360 НК РФ).

Налоговые ставки устанавливаются в соответствии со ст. 361 НК РФ и законами субъектов Российской Федерации.

Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 362 НК РФ предполагает, что налогоплательщики-организации исчисляют сумму налога самостоятельно. Сумму налога, подлежащую уплате налогоплательщиками **физическими лицами**, исчисляют налоговые органы на основании сведений, которые представляются органами, осуществляющими государственную регистрацию транспортных средств на территории Российской Федерации.

Сроки уплаты налога предусмотрены ст. 363 НК РФ. Налогоплательщики уплачивают налоги по месту нахождения транспортных средств в сроки, которые установлены законами субъектов Российской Федерации.

Порядок уплаты налога определен ст. 363 НК РФ. Налогоплательщики уплачивают налог по месту нахождения транспортных средств в порядке, который установлен законами субъектов Российской Федерации.

Налог на игорный бизнес (глава 29 НК РФ).

Субъектами налога (налогоплательщиками) признаются **организации** или **индивидуальные предприниматели**, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса (ст. 365 НК РФ).

Предметами налога в соответствии со ст. 364 и 366 НК РФ являются:

- азартная игра - основанное на риске соглашение о выигрыше, заключенное двумя или несколькими участниками между собой либо с организатором игорного заведения (организатором тотализатора) по правилам, установленным организатором игорного заведения (организатором тотализатора);

- пари - основанное на риске соглашение о выигрыше, заключенное двумя или несколькими участниками между собой либо с организатором игорного заведения (организатором тотализатора), исход которого зависит от события, относительно которого неизвестно, наступит оно или нет.

Объектами налога (объектами налогообложения) признаются игровой стол, игровой автомат, касса тотализатора, касса букмекерской конторы (ст. 366 НК РФ).

Масштабом налога в силу норм ст. 369 НК РФ является количество.

Единицами налогообложения согласно ст. 369 НК РФ принимаются 1 игровой стол, 1 игровой автомат, 1 касса тотализатора, 1 касса букмекерской конторы.

Налоговой базой считается общее количество соответствующих объектов налогообложения (ст. 367 НК РФ).

Налоговым периодом признается календарный месяц (ст. 368 НК РФ).

Налоговые ставки устанавливаются в соответствии со ст. 369 НК РФ

законами субъектов Российской Федерации.

Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 370 НК РФ предполагает, что сумму налога налогоплательщик исчисляет самостоятельно как произведение **налоговой базы**, установленной по каждому объекту налогообложения, и ставки налога, предусмотренной для каждого объекта налогообложения. Если один игровой стол имеет более одного игрового поля, ставка налога по такому игровому столу увеличивается кратно количеству игровых полей.

Сроки уплаты налога предусмотрены ст. 371 НК РФ. По итогам налогового периода налогоплательщик уплачивает налог по месту регистрации в налоговом органе объектов налогообложения, указанных в п. 1 ст. 366 НК РФ, не позднее срока, установленного для подачи налоговой декларации за соответствующий налоговый период. Налоговую декларацию (ст. 370 НК РФ) за истекший налоговый период налогоплательщик представляет в налоговый орган по месту регистрации объектов налогообложения не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Порядок уплаты налога установлен ст. 371 НК РФ. По итогам налогового периода налогоплательщик уплачивает налог по месту регистрации в **налоговом органе** объектов налогообложения.

Налог на имущество организаций (глава 30 НК РФ).

Субъектами налога (налогоплательщиками) признаются российские организации, а также иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации и в исключительной экономической зоне Российской Федерации (ст. 373 НК РФ).

Предметом налога в соответствии со ст. 374 НК РФ является **имущество** (движимое и недвижимое), стоящее на балансе.

Объектом налога (объектами налогообложения) согласно ст. 374 НК РФ считается:

- для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения **бухгалтерского учета**;

- для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, - движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств;

- для иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в Российской Федерации через постоянные представительства, - находящееся

на территории Российской Федерации недвижимое имущество, принадлежащее указанным иностранным организациям на праве собственности.

Масштабом налога в силу норм ст. 376 НК РФ является стоимость (как стоимостная характеристика) имущества в соответствии с требованиями бухгалтерского учета.

Единицей налогообложения принимается денежная единица Российской Федерации.

Налоговая база - среднегодовая стоимость имущества и инвентаризационная стоимость имущества в зависимости от категории налогоплательщика (ст. 375-378 НК РФ).

Налоговым периодом признается календарный год (ст. 379 НК РФ), отчетными периодами - первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Законодательный (представительный) орган субъекта Российской Федерации при установлении налога вправе не определять отчетные периоды.

Налоговые ставки устанавливаются в соответствии со ст. 380 НК РФ и не могут превышать 2,2%. Допускается введение дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 382 НК РФ предполагает, что налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период.

Сроки уплаты налога предусмотрены ст. 383 НК РФ. Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в сроки, которые установлены законами субъектов Российской Федерации.

Порядок уплаты налога приведен в ст. 383 НК РФ. Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке, установленном законами субъектов Российской Федерации.

Местные налоги.

Земельный налог (глава 31 НК РФ).

Субъектами налога (налогоплательщиками) признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения (ст. 388 НК РФ).

Предметом налога в соответствии со ст. 389 НК РФ является земля.

Объектом налога (объектом налогообложения) согласно ст. 389 НК РФ являются земельные участки, расположенные в пределах **муниципального образования** (городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга), на территории которого введен налог. Опираясь на теоретические положения, объект **налога** можно определить как права на земельные

участки.

Масштабом налога в силу норм ст. 390 НК РФ считается кадастровая стоимость (как стоимостная характеристика) земельных участков.

Единицей налогообложения принимается денежная единица Российской Федерации.

Налоговая база определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом (ст. 391, 392 НК РФ).

Налоговым периодом признается календарный год (ст. 393 НК РФ), **отчетными периодами** для налогоплательщиков ☐ организаций и физических лиц, являющихся **индивидуальными предпринимателями**, ☐ первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. При установлении налога представительный орган муниципального образования (законодательные (представительные) органы государственной власти городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) вправе не определять отчетный период.

Налоговые ставки устанавливаются в соответствии со ст. 394 НК РФ **нормативными правовыми актами** представительных органов муниципальных образований (законами Москвы и Санкт-Петербурга).

Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 396 НК РФ предполагает, что сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как соответствующая налоговой ставке процентная доля **налоговой базы**, а также в порядке, предусмотренном п. 15 и 16 ст. 396 НК РФ. Налогоплательщики-организации и налогоплательщики - физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, рассчитывают сумму налога (сумму авансовых платежей по налогу) самостоятельно. Сумму налога (сумму авансовых платежей по налогу), подлежащую уплате в **бюджет** налогоплательщиками, являющимися физическими лицами, определяют **налоговые органы**.

Сроки уплаты налога предусмотрены ст. 397 НК РФ. Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и сроки, которые закреплены нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами Москвы и Санкт-Петербурга). Срок уплаты налога для налогоплательщиков - организаций или физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, не может быть установлен ранее срока, предусмотренного п. 3 ст. 398 НК РФ. В течение налогового периода налогоплательщики уплачивают авансовые платежи по налогу, если нормативным правовым актом представительного органа муниципального образования (законами Москвы и Санкт-Петербурга) не определено иное. По истечении **налогового периода** налогоплательщики уплачивают сумму налога, исчисленную в порядке, предусмотренном п. 4 ст. 396 НК РФ.

Порядок уплаты налога приведен в ст. 397 НК РФ. Налог и авансовые платежи по налогу уплачиваются в бюджет по месту нахождения земельных

участков, признаваемых объектом налогообложения. Налогоплательщики - физические лица, уплачивают налог и авансовые платежи по налогу на основании налогового уведомления, направленного налоговым органом.

О налогах на имущество физических лиц (Закон РФ от 9 декабря 1991 г. № 2003-1).

Субъектами налога (налогоплательщиками) являются физические лица - **собственники имущества**, признаваемого объектом налогообложения (ст. 1 Закона). Если такое **имущество** находится в общей долевой собственности нескольких физических лиц, налогоплательщиком в отношении этого имущества считается каждое из этих физических лиц соразмерно его доле в этом имуществе. В аналогичном порядке определяются налогоплательщики, если указанное имущество находится в общей долевой **собственности физических лиц и организаций**. Если названное имущество находится в общей совместной собственности нескольких физических лиц, они несут равную ответственность по исполнению налогового обязательства. Плательщиком налога может быть одно из этих лиц, определяемое по соглашению между ними.

Предметами налога в соответствии со ст. 2 Закона являются жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения.

Объектом налога (объект налогообложения) согласно ст. 1 и 2 Закона считается право собственности на жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения.

Масштабом налога в силу норм ст. 3 Закона признается инвентаризационная стоимость (как стоимостная характеристика) имущества.

Единицей налогообложения принимается денежная единица Российской Федерации.

Налоговой базой считается суммарная инвентаризационная стоимость имущества (ст. 3 и 5 Закона).

Налоговым периодом признается календарный год.

Налоговые ставки на строения, помещения и сооружения устанавливаются в соответствии со ст. 3 Закона нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости. Представительные органы местного самоуправления могут вводить дифференциацию ставок в определенных пределах в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости, типа использования и по иным критериям.

Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 5 Закона предполагает, что налоги рассчитывают налоговые органы. Налог на строения, помещения и сооружения исчисляется на основе данных об их инвентаризационной стоимости по состоянию на 1 января каждого года.

Сроки уплаты налога предусмотрены ст. 5 Закона. По новым строениям, помещениям и сооружениям налог уплачивается с начала года, следующего за их возведением или приобретением. За строение, помещение

и сооружение, перешедшее по наследству, налог взимается с наследников с момента открытия наследства. При переходе права собственности на строение, помещение, сооружение от одного собственника к другому в течение календарного года первоначальный собственник уплачивает налог с 1 января этого года до начала того месяца, в котором он утратил право собственности на указанное имущество, а новым собственником - начиная с месяца, в котором у последнего возникло право собственности. Владельцы уплачивают налог равными долями в два срока - не позднее 15 сентября и 15 ноября.

Порядок уплаты налога установлен ст. 5 Закона. За строения, помещения и сооружения, находящиеся в общей долевой собственности нескольких собственников, налог уплачивает каждый собственник соразмерно его доле в этих строениях, помещениях и сооружениях. За строения, помещения и сооружения, находящиеся в общей совместной собственности нескольких собственников без определения долей, налог уплачивает один из указанных собственников по соглашению между ними. В случае несогласованности налог уплачивает каждый из собственников в равных долях.

Основная литература по теме № 15:

1. Дуканич Л. Налоги и налогообложение. Ростов н/Д, 2000.
2. Евстигнеев Е. Н. Основы налогообложения и налогового Права: Учебное пособие. М., 1999.
3. Комментарий к Налоговому кодексу РФ, части первой / Под ред. Г. В. Петровой. М., 1999.
4. Налоги и налогообложение: Учебное пособие для вузов / Под ред. И. Г. Русаковой, В. А. Кашина. М., 1998. Налоги: Учебное пособие / Под ред. Д. Г. Черника. М., 1999. Налоговое право / Под ред. В. И. Гуреева. М., 1995.

Контрольные вопросы и задания по теме № 15:

1. Сравните элементы региональных и местных имущественных налогов.
2. Укажите основные особенности в определении элементов налога по налогу на игорный бизнес.
3. Дайте общую характеристику элементов по налогам на имущество физических лиц.
4. Определите различия понятий «масштаб налога» и «налоговая база» по региональным и местным налогам.

Основная терминология и определения:

Региональными налогами признаются налоги, которые установлены Налоговым Кодексом и законами субъектов Российской Федерации о

налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации, если иное не предусмотрено условиями специального налогового режима, применяемого налогоплательщиком.

Лекция 16. Специальные налоговые режимы

В соответствии с положениями ст. 12 НК РФ специальными налоговыми режимами могут предусматриваться особый порядок определения элементов **налогообложения**, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных **налогов и сборов**, установленных ст. 13-15 НК РФ. Элементы налога, определяемые для специальных налоговых режимов, достаточно условны.

Система налогообложения для сельскохозяйственных производителей (единый сельскохозяйственный налог) (глава 26¹ НК РФ).

Субъектами налога (налогоплательщиками) единого сельскохозяйственного налога (ст. 346² НК РФ) признаются **организации и индивидуальные предприниматели**, перешедшие на уплату единого сельскохозяйственного налога в порядке, установленном главой 26¹ НК РФ.

Предметами налога в соответствии со ст. 346⁵ НК РФ являются товары, работы, услуги и имущественные права.

Объектом налога (объектом налогообложения) признаются доходы, уменьшенные на величину расходов, предусмотренные ст. 346⁴ НК РФ.

Масштабом налога в силу норм ст. 346⁶ НК РФ считается стоимость (как стоимостная характеристика) товаров, работ, услуг.

Единицей налогообложения согласно ст. 346⁶ НК РФ принимается денежная единица Российской Федерации.

Налоговой базой является денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов в соответствии с требованиями ст. 346⁶ НК РФ.

Налоговым периодом признается календарный год (ст. 346⁷ НК РФ), **отчетным периодом** - полугодие.

Налоговая ставка устанавливается ст. 346⁸ НК РФ равной 6%.

Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 346⁹ НК РФ предполагает, что единый сельскохозяйственный налог исчисляется как соответствующая **налоговой ставке** процентная доля налоговой базы. Налогоплательщики по итогам отчетного периода определяют сумму авансового платежа по единому сельскохозяйственному налогу, исходя из налоговой ставки и фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала **налогового периода** до окончания полугодия.

Сроки уплаты налога предусмотрены ст. 346⁹ НК РФ. Единый сельскохозяйственный налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи

налоговых деклараций (ст. 346¹⁰) за соответствующий налоговый период.

Порядок уплаты налога приведен в ст. 346⁹ НК РФ. Единый сельскохозяйственный налог и авансовый платеж по единому сельскохозяйственному налогу оплачиваются по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя). Суммы единого сельскохозяйственного налога зачисляются на счета органов **Федерального казначейства** для их последующего распределения в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

Упрощенная система налогообложения (глава 26² НК РФ).

Субъектами налога (налогоплательщиками) признаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения и применяющие ее (ст. 346¹² НК РФ).

Предметами налога в соответствии со ст. 346¹² НК РФ являются товары, работы, услуги, **имущество** и имущественные права.

Объектом налога (объектом налогообложения) признаются доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов (ст. 346¹⁴ НК РФ).

Масштабом налога в силу ст. 346¹⁸ НК РФ считается стоимость (как стоимостная характеристика) товаров, работ, услуг, имущества.

Единицей налогообложения согласно ст. 346¹⁸ НК РФ принимается денежная единица Российской Федерации.

Налоговой базой является денежное выражение доходов в соответствии с требованиями ст. 346¹⁸ НК РФ.

Налоговым периодом признается календарный год (ст. 346¹⁹ НК РФ), отчетными периодами - квартал, полугодие, девять месяцев календарного года.

Налоговые ставки устанавливаются ст. 346²⁰ НК РФ: 6%, если объектом налогообложения являются доходы; 15%, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов.

Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 346²¹ НК РФ предполагает, что налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Сумму налога по итогам налогового периода налогоплательщик определяет самостоятельно.

Сроки уплаты налога предусмотрены ст. 346²¹ НК РФ. Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период. Квартальные авансовые платежи по налогу уплачиваются не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Порядок уплаты налога установлен ст. 346²¹ НК РФ. Налог и квартальные авансовые платежи по налогу уплачиваются по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя).

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (глава 26³ НК РФ).

Субъектами налога (налогоплательщиками) признаются организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие на территории **субъекта Российской Федерации**, в котором введен единый налог, предпринимательскую деятельность, облагаемую единым налогом (ст. 346²⁹ НК РФ).

Предметом налога в соответствии со ст. 346²⁹ НК РФ являются товары, работы, услуги.

Объектом налога (объектом налогообложения) признается вмененный доход (ст. 346²⁹ НК РФ).

Масштабом налога в силу ст. 346²⁹ НК РФ считаются количество и площадь.

Единицей налогообложения согласно ст. 346²⁹ НК РФ принимается денежная единица Российской Федерации.

Налоговая база - это величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение исчисленной за налоговый период базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности, в соответствии с требованиями ст. 346²⁹ НК РФ.

Налоговым периодом признается квартал (ст. 346³⁰ НК РФ).

Налоговая ставка устанавливается ст. 346³¹ НК РФ равной 15% величины вмененного дохода.

Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 346²⁹ НК РФ предполагает, что налог исчисляется как произведение величины вмененного дохода на величину налоговой ставки.

Сроки уплаты налога предусмотрены ст. 346³² НК РФ. Налогоплательщик уплачивает единый налог по итогам налогового периода не позднее 25-го числа первого месяца следующего налогового периода.

Порядок уплаты налога установлен ст. 346³² НК РФ. Налогоплательщик уплачивает единый налог самостоятельно.

Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции (глава 26⁴ НК РФ).

Главой 26⁴ НК РФ предусмотрен специальный налоговый режим, применяемый при выполнении соглашений, которые заключены в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 1995 г. № 225-ФЗ «О соглашениях о разделе продукции» и отвечают следующим условиям:

- соглашения заключены после проведения аукциона на предоставление права пользования недрами на иных условиях, чем раздел продукции, в порядке и на условиях, которые определены п. 4 ст. 2 названного Закона, и признания аукциона несостоявшимся;

- при выполнении соглашений, в которых применяется порядок раздела продукции, установленный п. 2 ст. 8 Закона, доля государства в общем

объеме произведенной продукции составляет не менее 32% общего количества произведенной продукции;

- соглашениями предусматривается увеличение доли государства в прибыльной продукции в случае улучшения показателей инвестиционной эффективности для инвестора при выполнении соглашения. Показатели инвестиционной эффективности устанавливаются в соответствии с условиями соглашения.

Налогоплательщиками и плательщиками сборов, уплачиваемых при применении специального налогового режима, согласно ст. 346³⁶ НК РФ признаются организации, являющиеся инвесторами соглашения в соответствии с указанным Законом. Налогоплательщик вправе поручить исполнение своих обязанностей оператору с его согласия. Оператор осуществляет предоставленные ему **налогоплательщиком** полномочия на основании нотариально удостоверенной доверенности, выдаваемой в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, в качестве уполномоченного представителя налогоплательщика.

Налоговая база, порядок исчисления и уплаты:

- налога на добычу полезных ископаемых определяются согласно ст. 346³⁷ НК РФ;

- налога на прибыль определяются согласно ст. 346³⁸ НК РФ.

Порядок уплаты налога на добавленную стоимость определяется согласно ст. 346³⁹ НК РФ.

Основная литература по теме № 16:

1. Окунева Л. Налоги и налогообложение в России. М., 1996.
2. Основы налогового права: Учебно-методическое пособие / Под ред. С. Г. Пепеляева. М., 1995.
3. Разгильдиева М. Б. Правовое регулирование налогообложения имущества физических лиц: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 1998.
4. Смирнов Д. А. Правовые принципы налогообложения имущества в Российской Федерации: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 1998.

Контрольные вопросы и задания по теме № 16:

1. Назовите виды специальных налоговых режимов.
2. Укажите особенности упрощенной системы налогообложения.

Основная терминология и определения:

Специальный налоговый режим — особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определённого периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных Налоговым кодексом и принимаемыми в соответствии с иными федеральными законами.

Лекция 17. Правовое регулирование обязательных платежей в государственные социальные внебюджетные фонды

Субъектами налога (налогоплательщиками) **единого социального налога** (ст. 235 НК РФ) считаются:

- лица, производящие выплаты **физическим лицам**;
- **организации**;
- **индивидуальные предприниматели**;
- физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;
- индивидуальные предприниматели, адвокаты.

В целях главы 24 **НК РФ** члены крестьянского (фермерского) хозяйства приравниваются к индивидуальным предпринимателям.

Предметом налога в соответствии со ст. 235 и 236 НК РФ являются выплаты (денежные средства).

Объектом налога (объектом налогообложения) признаются:

- выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц;

- доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением, для налогоплательщиков □ членов крестьянского (фермерского) хозяйства (включая его главу) из дохода также исключаются фактически произведенные этим хозяйством расходы, связанные с его развитием, предусмотренные ст. 236 НК РФ.

Масштабом налога согласно ст. 237 НК РФ является сумма (как стоимостная характеристика) выплат и иных вознаграждений.

Единицей налогообложения, как следует из главы 24 НК РФ, принимается денежная единица Российской Федерации.

Налоговая база - это определенная сумма выплат и вознаграждений, начисляемых налогоплательщиками в пользу физических лиц, а также доходов, полученных налогоплательщиками за налоговый период как в денежной, так и в натуральной форме от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности в соответствии с требованиями ст. 237 НК РФ.

Налоговым периодом признается календарный год (ст. 240 НК РФ).

Налоговые ставки устанавливаются ст. 241 НК РФ и представляют собой сумму взносов в **федеральный бюджет** и во внебюджетные фонды в зависимости от категории налогоплательщиков. Налог распределяется по разным ставкам в зависимости от **государственного внебюджетного фонда**. Предусмотрена регрессивная шкала **налогообложения**.

Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 243 НК РФ следующий: сумма налога исчисляется и уплачивается налогоплательщиками отдельно в федеральный бюджет, и в каждый фонд, а также определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы. В течение отчетного

периода по итогам каждого календарного месяца налогоплательщики исчисляют ежемесячные авансовые платежи по налогу, исходя из величины выплат и иных вознаграждений, начисленных (осуществленных □ для налогоплательщиков □ физических лиц) с начала **налогового периода** до окончания соответствующего календарного месяца, и ставки налога. Сумма ежемесячного авансового платежа по налогу, подлежащая уплате за отчетный период, определяется с учетом ранее уплаченных сумм ежемесячных авансовых платежей. Особенности исчисления и уплаты налога отдельными категориями налогоплательщиков предусмотрены ст. 245 НК РФ.

Сроки уплаты налога определены ст. 243 НК РФ. Ежемесячные авансовые платежи уплачиваются не позднее 15-го числа следующего месяца. Разница между суммой налога, подлежащей уплате по итогам налогового периода, и суммами налога, уплаченными в течение налогового периода, подлежит уплате не позднее 15 дней со дня, установленного для подачи налоговой декларации за налоговый период, либо зачету в счет предстоящих платежей по налогу или возврату налогоплательщику в порядке, предусмотренном ст. 78 НК РФ.

Порядок уплаты налога установлен ст. 243 НК РФ. Налог (авансовый платеж по налогу) уплачивается отдельными платежными поручениями в федеральный бюджет, **Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования** и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Сумма налога, подлежащая уплате по месту нахождения организации, в состав которой входят обособленные подразделения, определяется как разница между общей суммой **налога**, подлежащей уплате организацией в целом, и совокупной суммой налога, подлежащей уплате по месту нахождения обособленных подразделений организации.

Основная литература по теме № 17:

1. Налоги и налогообложение: Учебное пособие для вузов / Под ред. И. Г. Русаковой, В. А. Кашина. М., 1998.
2. Трофимов А. А. О государственных внебюджетных фондах // Финансы. 2000. № 10.
3. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М. В. Карасева. М., 2002.
4. Худяков А. И., Бродский М. Н., Бродский Г. М. Основы налогообложения: Учебное пособие. СПб., 2002.

Контрольные вопросы и задания по теме № 17:

1. Назовите принципы взимания единого социального налога и страховых платежей.
2. Какая ответственность установлена за неуплату единого социального налога.

Лекция 18. Правовые основы государственного и муниципального кредита (долга)

Государственный кредит как финансово-правовая категория представляет собой совокупность **финансово-правовых норм**, регулирующих общественные отношения:

- возникающие из государственных займов (кредитов), осуществляемых путем выпуска ценных бумаг; принятых на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации гарантий по обязательствам третьих лиц; обязательственные отношения, вытекающие из заключенных от имени Российской Федерации кредитных соглашений и договоров с **кредитными организациями**, иностранными государствами и международными финансовыми организациями;

- по поводу предоставления Российской Федерацией как кредитором иностранным государствам, их **юридическим лицам**, международным организациям, **бюджетам** другого уровня **бюджетной системы Российской Федерации**, юридическим лицам бюджетных средств на возвратной, срочной, безвозмездной или возмездной основе;

- складывающиеся в процессе управления государственным кредитом.

Правовые основы долговой **политики** Российской Федерации заложены в **Конституции РФ**, в ряде статей которой прямо или опосредовано закреплена возможность, порядок регулирования и принципы государственных заимствований. Так, в соответствии со ст. 75 Конституции РФ «государственные займы выпускаются в порядке, определяемом федеральным законом, и размещаются на добровольной основе». Статьями 80, 84, 85, 104-107, 114 Конституции РФ установлена компетенция **Президента РФ, Правительства РФ** и палат **Федерального Собрания**, в том числе в сфере государственной долговой политики.

В Конституции РФ нашло отражение распределение полномочий в сфере государственных заимствований между Российской Федерацией и ее субъектами (ст. 5, 71, 72). В ведении Российской Федерации находятся финансовое, валютное, кредитное регулирование, федеральные экономические службы, включая федеральные банки, а также федеральный бюджет.

Помимо Конституции РФ вопросы государственного долга в настоящее время регламентированы **Бюджетным кодексом Российской Федерации** (глава 14). В Федеральном законе от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» содержатся специальные нормы, которыми регулируются государственные долговые обязательства названного вида. Кроме того, цели и направления государственной долговой политики ежегодно устанавливаются бюджетными посланиями Президента РФ Федеральному Собранию Российской Федерации о бюджетной политике и федеральными законами о бюджете на очередной **финансовый год**. Отдельные вопросы

долговой стратегии освещаются в краткосрочных и среднесрочных прогнозах социально-экономического развития государства. Важную роль в правовом регулировании государственного кредита играют акты **исполнительной власти** (например, постановление Правительства РФ от 4 марта 1997 г. № 245 «О единой системе управления государственным долгом Российской Федерации»¹⁴), другие нормативно-правовые документы, которыми определены порядок выпуска и обращения отдельных видов долговых инструментов, порядок предоставления государственных гарантий, реализация кредитных соглашений.

Отдельные вопросы, связанные с управлением государственным долгом, операциями с государственными долговыми обязательствами и учетом этих операций, урегулированы в многочисленных нормативных документах **Минфин России** и соответствующих нормативных актах **Банка России** и Внешэкономбанка, которые являются агентами Правительства РФ по обслуживанию долга, а также в актах других уполномоченных органов исполнительной власти.

Согласно законодательству Российской Федерации под **государственным долгом** понимаются:

- обязательства, возникающие из государственных займов (заимствований), принятых на себя Российской Федерацией гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства, а также принятые на себя Российской Федерацией обязательства третьих лиц (ст. 6 БК РФ);

- долговые обязательства Российской Федерации перед физическими и юридическими лицами иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией (ст. 97 БК РФ).

Государственный долг Российской Федерации полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в федеральной **собственности** имуществом, составляющим **государственную казну** (ст. 97 БК РФ).

Долговые обязательства Российской Федерации могут быть краткосрочными (до одного года), среднесрочными (от одного года до пяти лет) и долгосрочными (от пяти до 30 лет). Долговые обязательства погашаются в сроки, которые определяются конкретными условиями займа и не могут превышать 30 лет. Изменение условий, в том числе сроков выплаты, размера процентных платежей и срока обращения выпущенного в обращение государственного займа, не допускается.

В зависимости от того, у какого субъекта возникают долговые обязательства, в финансово-правовой науке принято различать государственный долг Российской Федерации, государственный долг субъекта Российской Федерации и муниципальный долг.

Государственный долг субъекта Российской Федерации - совокупность долговых обязательств **субъекта Российской Федерации**. Муниципальный долг представляет собой совокупность долговых обязательств

муниципального образования (ст. 99-100 БК РФ).

В зависимости от **валюты**, в которой выражены долговые обязательства государства, государственный долг может быть внешним и внутренним (ст. 6 БК РФ).

Предельные объемы государственного внутреннего долга и государственного внешнего долга на очередной **финансовый год** утверждаются **федеральным законом о федеральном бюджете** на очередной финансовый год.

Государственные заимствования являются самой распространенной формой государственного долга и представляют собой передачу в собственность Российской Федерации денежных средств, которые Российская Федерация обязуется возвратить в той же сумме с уплатой процента (платы) на сумму займа (ст. 6 БК РФ). Государственные заимствования осуществляются путем выпуска Российской Федерацией ценных бумаг от своего имени, а также путем заключения Российской Федерацией как заемщиком кредитных соглашений (договоров) с кредиторами, перечень которых установлен законом (ст. 98 БК РФ).

Государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени Российской Федерации. Рынок государственных долговых ценных бумаг - исключительно важный элемент экономической структуры страны с рыночной экономикой.

Государственные долговые ценные бумаги являются для государства механизмом мобилизации и привлечения свободных денежных средств в экономику страны, а для инвесторов - выгодным вложением денежных средств.

Федеральными государственными ценными бумагами в соответствии с названным Законом признаются ценные бумаги, выпущенные от имени Российской Федерации. Долговые обязательства, закрепленные государственными ценными бумагами, удостоверяют право их владельца на получение от эмитента этих ценных бумаг денежных средств или в зависимости от условий эмиссии данных ценных бумаг иного **имущества**, установленных процентов от номинальной стоимости либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями указанной эмиссии. Эмитентом ценных бумаг Российской Федерации выступает федеральный орган **исполнительной власти**, являющийся **юридическим лицом**, к функциям которого решением Правительства РФ отнесено составление и исполнение федерального бюджета. Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 «Положение о Министерстве финансов Российской Федерации» (п. 5.3.16) функции эмитента государственных ценных бумаг возложены на Минфин России.

В соответствии с законодательством государственные ценные бумаги могут быть выпущены в виде облигаций или иных ценных бумаг, относящихся к эмиссионным ценным бумагам.

Кредитные соглашения и договоры как форма государственного

долга Российской Федерации. В соответствии со ст. 98 **Бюджетного кодекса Российской Федерации** долговые обязательства Российской Федерации возникают из кредитных соглашений и договоров, заключенных от имени Российской Федерации как заемщика с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями.

В отношениях по заключению кредитных договоров и соглашений, ведущих к образованию государственного долга, в роли заемщика всегда выступает Российская Федерация в лице своих уполномоченных органов. **Государство** привлекает кредиты как дополнительные средства бюджета на основании **закона о бюджете** на текущий год⁵. В зависимости от валюты возникновения долговых обязательств полученные Российской Федерацией кредиты в соответствии с законодательством принято подразделять на внутренние и внешние (ст. 94 БК РФ).

Государство в долговых отношениях может выступать не только как заемщик и кредитор, но и как гарант. Если государство дает поручительства по займам (кредитам), получаемым другими лицами на финансовом рынке, то оно играет роль гаранта. **Государственной или муниципальной гарантией** признается способ обеспечения гражданско-правовых обязательств, в силу которого соответственно Российская Федерация, **субъект Российской Федерации** или муниципальное образование □ гарант дает письменное обязательство отвечать за исполнение лицом, которому дается государственная или муниципальная гарантия, обязательства перед третьими лицами полностью или частично (ст. 115 БК РФ).

Государственную гарантию как способ обеспечения исполнения обязательств третьих лиц перед кредитором характеризуют следующие отличительные черты, которые позволяют говорить о ее финансово-правовом характере регулирования:

- особый субъектный состав. Гарантом выступает Российская Федерация, т. е. государство. Оно в одностороннем порядке определяет условия и порядок предоставления государственной гарантии, что требует соответствующего утверждения в **нормативно-правовом акте**;

- особый порядок учета предоставления государственных гарантий, предусмотренный ст. 116□117 БК РФ;

- **финансовый контроль со стороны государства** за предоставлением государственных гарантий, исполнением обязательств по предоставленным гарантиям за счет бюджетных средств, а также проверка получателей государственных гарантий;

- исполнение обязательств по выданной государственной гарантии обеспечивается **государственной казной** (ст. 97 БК РФ), т. е. федеральным бюджетом.

Государственное кредитование в зависимости от того, является получатель государственного кредита российским субъектом или международным заемщиком, может быть внешним и внутренним.

Предоставление государственных кредитов иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям является исключительной прерогативой Российской Федерации.

Пределы и объемы предоставления государственных кредитов на очередной **финансовый год** определяются федеральным законом о бюджете. Сведения о размерах и структуре долга иностранных государств перед Российской Федерацией по видам долговых обязательств и по заемщикам подаются в **Государственную Думу** в составе документов и материалов, представляемых одновременно с проектом **федерального закона о федеральном бюджете** на очередной финансовый год.

Внутренние долговые активы Российской Федерации формируются за счет предоставления бюджетных кредитов.

Бюджетный кредит - форма **финансирования бюджетных расходов**, которая предполагает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основе (ст. 6 БК РФ).

Бюджетные кредиты юридическим лицам включают в себя предоставление организациям на принципах возмездности и возвратности по любым основаниям денежные средства, в том числе, налоговые кредиты, отсрочки и рассрочки по уплате налогов и сборов, а также иные денежные обязательства перед бюджетом.

Бюджетный кредит юридическим лицам, не являющимся государственными или муниципальными унитарными предприятиями, может быть предоставлен на основании договора, заключенного в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации с учетом положений **БК РФ** и иных нормативных актов, только при условии предоставления заемщиком обеспечения исполнения своего обязательства по возврату (ст. 76 БК РФ). Такой бюджетный кредит предоставляется на условиях возмездности и возвратности. Обязательным условием его предоставления является проведение предварительной проверки финансового состояния получателя бюджетного кредита финансовым органом или по его поручению уполномоченным органом. Уполномоченные органы имеют право на проверку получателя в любое время действия кредита. Кроме того, уполномоченные органы проверяют целевое использование бюджетного кредита.

В качестве способов обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита законодатель предусмотрел банковские гарантии, поручительства, залог **имущества**, в том числе в виде акций, иных **ценных бумаг**, паев, в размере не менее 100% суммы кредита. Обеспечение исполнения обязательств должно иметь высокую степень ликвидности. Имущество, предоставленное в обеспечение получения бюджетного кредита, оценивается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Государственным и муниципальным унитарным предприятиям бюджетные кредиты предоставляются на условиях и в пределах лимитов, которые предусмотрены соответствующими бюджетами (ст. 77 БК РФ).

Помимо кредитов **юридическим лицам из федерального бюджета** могут предоставляться кредиты **бюджетам субъектов Российской Федерации** на срок до одного года. Кредиты предоставляются по процентной ставке, устанавливаемой федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год. Указанные кредиты предоставляются при условии отсутствия просроченной задолженности соответствующих органов **государственной власти** субъектов Российской Федерации перед федеральным бюджетом. Использование бюджетных кредитов, полученных бюджетами субъектов Российской Федерации из федерального бюджета, для предоставления бюджетных кредитов юридическим лицам не допускается (ст. 130 БК РФ).

Под **управлением государственным кредитом** следует понимать общественные отношения, складывающиеся в процессе финансовой деятельности законодательных, исполнительных органов государственной власти и иных уполномоченных органов:

- по определению основных направлений, принципов и параметров долговой **политики** государства на конкретный **финансовый период**;
- по обеспечению единства планирования, регистрации и учета долговых операций;
- по выпуску и размещению займов в целях оптимизации долговой нагрузки, а также по обслуживанию и учету займов;
- по определению целесообразности привлечения и выдачи кредитов, выплате доходов и погашению займов и кредитов;
- по сбалансированию относительно друг друга долговых инструментов;
- по обеспечению мер по возврату платежей по исполненным гарантиям;
- по контролю за состоянием **государственного долга**.

Основными целями управления государственным долгом Российской Федерации являются поддержание объема государственного долга на безопасном для государства уровне, обеспечение исполнения обязательств государства в полном объеме, оптимизация стоимости обслуживания государственного долга.

Государственным долгом Российской Федерации управляют органы различных ветвей государственной власти и специализированные финансовые **организации**.

Основная литература по теме № 18:

1. Вавилов Ю. Я. Государственный долг: учебное пособие для вузов. 2-е. изд., доп. М.: Перспектива, 2004
2. Головачев Д. Л. Государственный долг. Теория, российская и мировая практика. М., 1998. С 12.
3. Горбунова О. Н., Грачева Е. Ю. и др. Финансовое право: учебник / отв. ред. Е. Ю. Грачева, Г. П. Толстопятенко. М.: ТК Велби, Проспект, 2004.
4. Крохина Ю. А. Финансовое право России: учебник для вузов. М.: Норма, 2004.

5. Подвинская В. С. Управление внешним долгом // Финансы. 2002. № 3. С. 22.
6. Покачалова Е. В. Правовые основы государственного и муниципального кредита. Глава в учебнике «Финансовое право» / отв. ред. Н. И. Химичева. М.: Юрист, 2000.

Контрольные вопросы и задания по теме № 18:

1. Что такое государственный кредит как финансово-правовая категория?
2. Охарактеризуйте источники правового регулирования государственного кредита.
3. Дайте определение государственного долга Российской Федерации. Перечислите и охарактеризуйте основные формы государственного долга.
4. Раскройте правовые основы внешних долговых активов Российской Федерации.
5. Раскройте существующую систему управления государственным долгом. В чем состоит отличие управления от обслуживания государственного долга?
6. Перечислите органы управления и обслуживания государственного долга, охарактеризуйте их функции и полномочия.
7. Какие инструменты использует государство в целях управления долгом? Дайте их общую характеристику.

Основная терминология и определения:

Государственный кредит — совокупность экономических отношений, складывающихся между государством, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, иностранными государствами, международными финансовыми организациями — с другой, по поводу движения денежных средств на условиях срочности, возвратности, платности и формирования на этой основе дополнительных финансовых ресурсов участников этих отношений. В отношениях, относимых к категории государственного кредита, государство выступает в роли либо кредитора, либо заёмщика, либо гаранта.

Государственный долг — результат финансовых заимствований государства, осуществляемых для покрытия дефицита бюджета. Государственный долг равен сумме дефицитов прошлых лет с учётом вычета бюджетных излишков.

Лекция 19. Правовое регулирование организации страхового дела

Страховой деятельностью (страховым делом) именуют сферу деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному

страхованию, а также деятельность страховых брокеров и страховых актуариев по оказанию **услуг**, связанных со страхованием и перестрахованием. Указанные субъекты, как профессиональные участники страховых отношений, занимающиеся предпринимательской деятельностью в сфере страхования (перестрахования), именуются **субъектами страхового дела** (ст. 2 . ст. 4.1 Закона об организации страхового дела).

Страховое право представляет собой совокупность **правовых норм**, регламентирующих страхование как сложную систему экономических общественных отношений, связанных с категорией риска.

В страховом праве присутствуют нормы целого ряда отраслей права: государственного, административного, финансового и гражданского права. Нормы разных отраслей привносят в страховое право и разные, присущие данным отраслям, методы правового регулирования: например, метод властных предписаний и подчинения, присущий **административному праву**, сочетается в страховом праве с признанием юридического равенства сторон и свободой заключения договора. Приоритетное значение в страховом праве имеют нормы гражданского права, определяющие большую и важнейшую часть страховых отношений - обязательства по страхованию и перестрахованию.

Под **источниками страхового права** понимаются нормативные акты, принятые или санкционированные государством и содержащие общеобязательные предписания (правовые нормы).

Выработку государственной политики и нормативно-правовое регулирование страховой деятельности осуществляет федеральный орган **исполнительной власти** (орган страхового регулирования), к компетенции которого отнесены указанные полномочия. В настоящее время таким органом является **Министерство финансов Российской Федерации**.

Страховой надзор согласно Закону об организации страхового дела включает в себя:

- лицензирование деятельности субъектов страхового дела, аттестацию **страховых актуариев** и ведение единого страхового реестра субъектов страхового дела и реестра объединений этих субъектов;

- контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности субъектов страхового дела и достоверности представляемой ими отчетности, а также за обеспечением **страховщиками** их финансовой устойчивости и платежеспособности;

- выдачу разрешений в определенных законом случаях на увеличение размеров уставных капиталов страховщиков за счет средств иностранных инвесторов, на сделки по отчуждению иностранным инвесторам акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела, а также выдачу разрешений на открытие филиалов страховщиков с

иностранными инвестициями.

Согласно ст. 3 Закона об организации страхового дела и ст. 927 ГК РФ **страхование** может осуществляться в добровольной и обязательной формах.

Добровольное страхование основывается на заключаемом сторонами (**страховщиком и страхователем**) исключительно по их собственной инициативе договоре (договоре страхования, называемом также страховым договором).

Обязательное страхование возникает «непосредственно в силу закона или по принуждению со стороны закона». В ГК РФ обязательное страхование разграничивается на обязательное страхование и обязательное государственное страхование:

- **обязательное страхование** проводится, как правило, за счет страхователей (ст. 935 ГК РФ) и осуществляется в случаях, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать риск своей гражданской ответственности либо жизнь, здоровье или **имущество** других лиц на случай причинения им вреда. На лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении государственное либо муниципальное имущество, может быть возложена обязанность страховать такое имущество. Такое обязательное страхование осуществляется всегда «путем заключения договора страхования» (ст. 936 ГК РФ);

- **обязательное государственное страхование** является особым случаем обязательного страхования □ оно проводится за счет бюджетных средств в отношении жизни, здоровья и имущества государственных служащих определенных категорий. Согласно ст. 969 ГК РФ такое страхование осуществляется «непосредственно на основании законов и иных правовых актов о таком страховании... либо на основании договоров страхования, заключаемых в соответствии с этими актами страховщиками и страхователями». Таким образом, ГК РФ допускает возможность обязательного государственного страхования и без заключения договора страхования. Кроме того, для государственного обязательного страхования сделано еще одно исключение: такое страхование может осуществляться «государственными страховыми или иными государственными организациями», указанными в законе либо в иных правовых актах (ч. 2 ст. 969 ГК РФ).

Кроме форм страхования (обязательное и добровольное) выделяют виды страхования в зависимости от того, какой объект подлежит страховой защите. В силу Закона об организации страхового дела (ст. 4) страхование может быть либо личным, либо имущественным.

Согласно Закону **объектом личного страхования** являются не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные:

- с дожитием **граждан** до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий (страхование жизни);
- с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней,

медицинское страхование).

К **объектам же имущественного страхования** в соответствии с Законом относятся имущественные интересы, связанные:

- с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
- с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
- с осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Страховое обязательство □ это правоотношение, в силу которого страховая организация (**страховщик**) обязана принять у **страхователя** (заинтересованного в страховании гражданина или юридического лица) **страховую премию**, а при наступлении предусмотренного условиями страхования события (**страхового случая**) выплатить страхователю или назначенному лицу (выгодоприобретателю) сумму страхового возмещения (обеспечения). Возникает страховое обязательство, как правило, в силу заключенного договора страхования (о возможности возникновения страхового обязательства непосредственно в силу закона, т. е. без заключения договора, говорилось выше¹).

Договор страхования - соглашение страхователя и страховой организации, в котором стороны устанавливают взаимные права и обязанности на случай наступления страхового события. **ГК РФ** не содержит единого определения страхового договора.

Элементы страхового обязательства.

Страховой риск - те опасности и случайности, от последствий наступления которых осуществляется страхование (например, уничтожение или повреждение **имущества** от пожара, удара молнии, наводнения, утрата трудоспособности от несчастного случая). Существование страхового обязательства невозможно без наличия страхового риска. Наступление события должно быть возможным, но не неизбежным (например, нельзя застраховаться от наступления нового года), а также **не зависящим от воли** страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица.

Страховая выплата - денежная сумма, выплачиваемая страховщиком по наступлении страхового случая в размере, установленном условиями страхования. В имущественном страховании такая выплата, как правило, не может превышать размер прямого ущерба застрахованному имуществу. Страховая выплата не всегда имеет форму денежных средств: договором страхования может предусматриваться замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме. Например, страховая организация вместо денежных выплат может организовывать предоставление страхователю (застрахованному лицу) различных **услуг** (ремонт застрахованного автомобиля, медицинские услуги) либо заменять поврежденное имущество новым (ст. 10 Закона об организации страхового

дела).

Понятие «страховая выплата» тесно связано с понятием «страховая сумма».

Страховая сумма - предельный размер обязательств страховщика, т. е. определенная страховым договором или **законом** (условиями обязательного страхования) денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой выплаты и **страховой премии**. В личном обязательном страховании страховая сумма определяется условиями проведения такого страхования, а в личном добровольном страховании - соглашением сторон и не ограничена предельным размером. При страховании жизни страховщик в дополнение к страховой сумме может выплачивать часть инвестиционного дохода (ст. 10 указанного Закона).

Страховая премия является следующим основным элементом страхового обязательства. Включение законодателем страховой премии как обязательного элемента в определение **договоров личного и имущественного страхования** (ст. 934 и 923 ГК РФ) подчеркивает такой важный признак договора страхования, как возмездность. **Страховая премия** - это плата за страхование, денежная сумма, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и сроки, определенные договором страхования или условиями обязательного страхования (ст. 954 ГК РФ). Условиями страхования (страховым договором) может быть предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку. Тогда части страховой премии именуется **страховыми взносами**. Обычно страховщики закрепляют в правилах **страхования** последствия неуплаты страхователем очередного страхового взноса при уплате премии в рассрочку (например, договор страхования может быть прекращен досрочно³).

Страховым тарифом, или **тарифной ставкой**, именуется ставка страховой премии с единицы страховой суммы либо объекта страхования. Страховые тарифы по обязательным видам страхования устанавливаются в соответствии с законами о конкретных видах обязательного страхования (ст. 11 Закона об организации страхового дела). Страховые тарифы по добровольным видам страхования рассчитываются страховщиками самостоятельно с помощью математических методов на основе теории вероятностей. Расчеты страховых тарифов по долгосрочному страхованию жизни получили название актуарных расчетов. Сейчас это название распространилось и на рискованные виды страхования.

Срок страхования, или страховой период, - это период времени, в котором имущественные интересы страхователя признаются застрахованными страховщиком, объект страхования находится под страховой защитой. Следует отличать срок страхования от срока действия страхового договора; они часто не совпадают. Особенно наглядно это прослеживается в страховании транспортных средств; например, договор страхования заключается на год, но застрахованным средством транспорта считается только в строго определенные периоды (время поездки, рейса и т.

п.).

Участниками страхового обязательства являются **страховая организация** (страховщик) и страхователь. Кроме того, в страховом обязательстве могут участвовать застрахованное лицо и выгодоприобретатель.

Страховщики являются профессиональными участниками страхового рынка. Страховщиками могут быть специально созданные для осуществления страховой деятельности **юридические лица** - коммерческие организации любой организационно-правовой формы (акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью и т. п.).

Общества взаимного страхования (ОВС) - некоммерческие организации, осуществляющие страхование **имущества** и иных имущественных интересов своих членов (п. 2. ст. 968 ГК РФ). Принципиальное отличие ОВС от коммерческих страховых организаций состоит в том, что страхование в ОВС осуществляется на основе членства: члены (участники) ОВС заключают договор и вносят пай (денежный взнос). Условия страхования закрепляются в договоре или правилах страхования. Если внесенных паев будет недостаточно для осуществления страховых выплат в течение определенного периода, то участники ОВС вносят дополнительные взносы, если же размер внесенных паев превысит размер выплат, то части паев ОВС может вернуть участникам либо направить на выплаты в будущем периоде. ОВС могут заниматься и коммерческим страхованием лиц, не являющихся участниками ОВС. В таких случаях ОВС должно быть образовано в форме коммерческой организации, иметь лицензию на осуществление страхования соответствующего вида и отвечать «другим требованиям, установленным законом об организации страхового дела» (п. 5 ст. 968 ГК РФ).

Страхователь - лицо, которое в силу закона или добровольно заключенного договора обязано уплатить **страховую премию страховщику**, а при наступлении **страхового случая** вправе требовать от страховщика **страховую выплату** себе или выгодоприобретателю. Страхователями могут быть юридические лица и дееспособные **граждане**.

Застрахованное лицо - лицо, в жизни которого может произойти событие, влекущее для страховщика обязанность осуществить страховую выплату. Застрахованным лицом может являться сам страхователь. Если страхователь заключает **страховой договор** не в отношении себя, а в отношении третьего лица, то последнее будет именоваться застрахованным лицом. В ГК РФ термин «застрахованное лицо» употребляется применительно к личному страхованию (ст. 934, 963 ГК РФ)⁴. Страхователь может заменить застрахованное лицо в договоре личного страхования на другое лицо лишь с согласия страховщика и самого застрахованного лица (ст. 955 ГК РФ).

Договор в отношении застрахованного лица считается заключенным в пользу последнего, если в договоре не назначено в качестве получателя

страховой выплаты иное лицо - выгодоприобретатель (ст. 934 ГК РФ). **Выгодоприобретателем** именуется лицо, не участвующее в заключении договора и не являющееся застрахованным лицом, но которому по условиям страхования страховщик обязан выплатить страховое возмещение (обеспечение). По сути это договор в пользу третьего лица (ст. 430 ГК РФ).

Для заключения **договора страхования** необходимо согласие его сторон по всем существенным условиям. Согласно ст. 942 **ГК РФ** существенными условиями **договора имущественного страхования** являются: объект страхования (определенное имущество или иной имущественный интерес), характер события, на случай наступления которого осуществляется страхование (**страховой случай**), размер **страховой суммы**, срок действия договора. Существенные условия **договора личного страхования** □ это определение застрахованного лица, характер события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (**страховой случай**), размер страховой суммы, срок действия договора.

Кроме того, в договоре страхования обязательно должны быть указаны размер **страховой премии**, а также срок и порядок ее уплаты **страхователем страховщику**. Договор страхования согласно ГК РФ должен быть заключен в письменной форме, несоблюдение которой влечет за собой недействительность договора (за исключением договора **обязательного государственного страхования** - ст. 969 ГК РФ). ГК РФ допускает также заключение страхового договора путем вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. В этом случае согласие страхователя заключить договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием страхователем полиса (свидетельства, сертификата) (п. 2 ст. 940 ГК РФ).

Основная литература по теме № 19:

1. Коломин Е. В. Научная концепция развития страхования на среднесрочную перспективу // Финансы. 2000. № 12.
2. Пастухов Б. П., Климов Р. Н. Состояние и перспективы развития законодательной базы страхования в России // Финансы. 2000. № 4.
3. Сплетухов Ю. А. Место и роль государства в организации страхования в современных условиях // Финансы. 2000. № 9, 10.
4. Теория и практика страхования / общ. ред. К. Е. Турбиной. М.: АНКИЛ. 2003. С. 10.

Контрольные вопросы и задания по теме № 19:

1. Опишите систему законодательства, которым регулируются основы страхования в Российской Федерации.
2. Дайте характеристику страхования как экономической и правовой

- категории. Объясните понятие и сущность страхования.
3. Дайте характеристику страхового права как комплексного правового института.
 4. Опишите систему источников страхового права.
 5. Каковы характерные признаки (черты) страхования?
 6. Определите функции страхования как одного из звеньев финансовой системы.
 7. Дайте характеристику особенностей правового положения участников страхового обязательства.
 8. Опишите формы и виды страхования.
 9. Определите особенности правового регулирования обязательного страхования.
 10. В чем заключается государственное регулирование страховой деятельности? Каковы функции и полномочия Минфина России, Федеральной службы страхового надзора?

Основная терминология и определения:

Выгодоприобретателем именуется лицо, не участвующее в заключении договора и не являющееся застрахованным лицом, но которому по условиям страхования страховщик обязан выплатить страховое возмещение (обеспечение).

Договор страхования - соглашение страхователя и страховой организации, в котором стороны устанавливают взаимные права и обязанности на случай наступления страхового события. **ГК РФ** не содержит единого определения страхового договора.

Застрахованное лицо - лицо, в жизни которого может произойти событие, влекущее для страховщика обязанность осуществить страховую выплату.

Источниками страхового права понимаются нормативные акты, принятые или санкционированные государством и содержащие общеобязательные предписания (правовые нормы).

Срок страхования, или страховой период, - это период времени, в котором имущественные интересы страхователя признаются застрахованными страховщиком, объект страхования находится под страховой защитой.

Страхователь - лицо, которое в силу закона или добровольно заключенного договора обязано уплатить **страховую премию страховщику**, а при наступлении **страхового случая** вправе требовать от страховщика **страховую выплату** себе или выгодоприобретателю.

Страховая выплата - денежная сумма, выплачиваемая страховщиком по наступлении страхового случая в размере, установленном условиями страхования. В имущественном страховании такая выплата, как правило, не может превышать размер прямого ущерба застрахованному имуществу.

Страховая сумма - предельный размер обязательств страховщика, т. е. определенная страховым договором или **законом** (условиями обязательного

страхования) денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой выплаты и **страховой премии**.

Страховое обязательство - это правоотношение, в силу которого страховая организация (**страховщик**) обязана принять у **страхователя** (заинтересованного в страховании гражданина или юридического лица) **страховую премию**, а при наступлении предусмотренного условиями страхования события (**страхового случая**) выплатить страхователю или назначенному лицу (выгодоприобретателю) сумму страхового возмещения (обеспечения).

Страховое право представляет собой совокупность **правовых норм**, регламентирующих страхование как сложную систему экономических общественных отношений, связанных с категорией риска.

Страховой деятельностью (страховым делом) именуют сферу деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также деятельность страховых брокеров и страховых актуариев по оказанию **услуг**, связанных со страхованием и перестрахованием.

Страховой риск - те опасности и случайности, от последствий наступления которых осуществляется страхование (например, уничтожение или повреждение **имущества** от пожара, удара молнии, наводнения, утрата трудоспособности от несчастного случая).

Страховым тарифом, или **тарифной ставкой**, именуется ставка страховой премии с единицы страховой суммы либо объекта страхования.

Лекция 20. Финансово-правовые основы государственных и муниципальных расходов

Государственные расходы - это затраты **государства** на обеспечение жизнедеятельности общества: на государственное управление, оборону страны, развитие производства, социально-экономические и культурные потребности.

Централизованные государственные расходы осуществляются за счет **государственных внебюджетных фондов**. Помимо этого расходы производят и **органы местного самоуправления** за счет находящихся в их распоряжении средств.

Все **субъекты Российской Федерации** наделены правом покрытия затрат, связанных с их функционированием, за счет своих **бюджетов**. Первым участником правоотношений, связанных с покрытием расходов бюджетными средствами, является представляющий интересы государства, отпускающего бюджетные средства, финансовый орган, который составляет роспись расходов бюджета в соответствии с их поквартальным распределением, открывает кредиты, имеет права их отзыва и осуществляет постоянный контроль за использованием бюджетных ассигнований.

Второй участник правоотношений при бюджетном **финансировании** - также кредитное учреждение, в котором открыт расчетный, текущий

(бюджетный) счет государственной организации, получающей **бюджетные ассигнования**. Кредитное учреждение принимает участие в кассовом исполнении бюджета и контроле за соблюдением финансовой дисциплины.

Третьим участником правоотношений при бюджетном финансировании выступает распорядитель бюджетных кредитов □ руководитель организации, которому предоставлено право распоряжаться отпускаемыми для него бюджетными ассигнованиями, переводить их нижестоящим распорядителям.

Финансовые отношения в области **расходов бюджета** могут выступать только как правоотношения. Орган государства, представляющий его интересы и наделенный полномочиями регулировать общественные отношения в области бюджетных расходов, применяет к органу, получающему бюджетные ассигнования, метод властного воздействия. Государство в одностороннем порядке устанавливает виды расходов, финансируемые из бюджета. Однако финансовый орган, как и все участники этого вида финансовых правоотношений, лишен права оперативной самостоятельности: он не решает вопрос о целесообразности, размерах и сроках расходования бюджетных средств. Все предпрешено органами **государственной власти** и управления. Субъект отношений, нарушивший предписание государства, неизбежно несет ответственность. Государственные расходы осуществляются разными способами: финансированием и путем предоставления **бюджетных кредитов**.

Расходы бюджетов всех уровней **бюджетной системы Российской Федерации** формируются в соответствии с обусловленными установленным законодательством Российской Федерации разграничением полномочий федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов **местного самоуправления** расходными обязательствами, которые согласно законодательству Российской Федерации, международным и иным договорам и соглашениям должны исполняться в очередном **финансовом году** за счет средств соответствующих бюджетов.

Расходы бюджетов в зависимости от их экономического содержания делятся на текущие и капитальные.

Капитальные расходы бюджетов - часть расходов бюджетов, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность, включающая в себя статьи расходов, предназначенные для **инвестиций** в действующие или вновь создаваемые юридические лица в соответствии с утвержденной инвестиционной программой, средства, предоставляемые в качестве бюджетных кредитов на инвестиционные цели юридическим лицам, расходы на проведение капитального (восстановительного) ремонта и иные расходы, связанные с расширенным воспроизводством, расходы, при осуществлении которых создается или увеличивается **имущество**, находящееся в собственности соответственно Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, другие расходы бюджета, включенные в капитальные расходы бюджета в

соответствии с экономической классификацией расходов бюджетов Российской Федерации.

Текущие расходы бюджетов - часть расходов бюджетов, обеспечивающая текущее функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в форме **дотаций, субсидий и субвенций** на текущее функционирование, а также другие расходы бюджетов, не включенные в капитальные расходы в соответствии с **бюджетной классификацией Российской Федерации**.

Бюджетные средства предоставляются в формах:

- ассигнований на содержание бюджетных учреждений;
- средств на оплату товаров, работ и услуг, выполняемых **физическими и юридическими лицами** по государственным или муниципальным контрактам;
- **трансфертов населению**;
- ассигнований на реализацию органами местного самоуправления обязательных выплат населению, установленных законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации, правовыми актами представительных органов местного самоуправления;
- ассигнований на осуществление отдельных государственных полномочий, передаваемых на другие уровни власти;
- ассигнований на компенсацию дополнительных расходов, возникших в результате решений, принятых органами государственной власти, приводящих к увеличению бюджетных расходов или уменьшению **бюджетных доходов**;
- бюджетных кредитов юридическим лицам (налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате **налогов** и платежей и других обязательств);
- субвенций и субсидий физическим и юридическим лицам;
- инвестиций в уставные капиталы действующих или вновь создаваемых юридических лиц;
- **межбюджетных трансфертов**;
- **кредитов** и займов внутри страны за счет государственных внешних заимствований;
- кредитов иностранным государствам;
- средств на обслуживание долговых обязательств, в том числе государственных или муниципальных гарантий.

Трансферты населению - бюджетные средства для финансирования обязательных выплат населению: пенсий, стипендий, пособий, компенсаций, других социальных выплат, установленных законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации, правовыми актами органов **местного самоуправления**.

Основная литература по теме № 20:

1. Грачева Е. Ю., Соколова Э. Д. Финансовое право России. М., 1997.
2. Лебедев В. А. Финансовое право: Учебник / Под науч. ред. А. Н. Козырина. М., 2000. Т. 2.
3. Сорокина Ю. В. Русское финансовое право: понятие и определение предмета // Правоведение. 2000. № 3.
4. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М. В. Карасева. М., 2002.

Контрольные вопросы и задания по теме № 20:

1. Охарактеризуйте понятие и систему государственных и муниципальных расходов.
2. Что такое бюджетное финансирование? Каковы его принципы и виды (режимы)?
3. Опишите сметно-бюджетное финансирование, его принципы, объекты и порядок.
4. Что такое смета? Какова ее структура? Какие бывают виды смет, порядок их составления и утверждения?
5. Охарактеризуйте внебюджетные средства бюджетных учреждений.
6. В чем заключаются особенности государственного финансирования предпринимательских организаций?
7. Каков порядок предоставления и использования бюджетных средств на возвратной основе?

Основная терминология и определения:

Государственные расходы - это затраты государства на обеспечение жизнедеятельности общества: на государственное управление, оборону страны, развитие производства, социально-экономические и культурные потребности.

Капитальные расходы бюджетов - часть расходов бюджетов, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность, включающая в себя статьи расходов, предназначенные для **инвестиций** в действующие или вновь создаваемые юридические лица в соответствии с утвержденной инвестиционной программой, средства, предоставляемые в качестве бюджетных кредитов на инвестиционные цели юридическим лицам, расходы на проведение капитального (восстановительного) ремонта и иные расходы, связанные с расширенным воспроизводством, расходы, при осуществлении которых создается или увеличивается **имущество**, находящееся в собственности соответственно Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, другие расходы бюджета, включенные в капитальные расходы бюджета в соответствии с экономической классификацией расходов бюджетов Российской Федерации.

Текущие расходы бюджетов - часть расходов бюджетов,

обеспечивающая текущее функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в форме **дотаций, субсидий и субвенций** на текущее функционирование, а также другие расходы бюджетов, не включенные в капитальные расходы в соответствии с **бюджетной классификацией Российской Федерации**.

Трансферты населению - бюджетные средства для финансирования обязательных выплат населению: пенсий, стипендий, пособий, компенсаций, других социальных выплат, установленных законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации, правовыми актами органов местного самоуправления.

Лекция 21. Правовой режим сметно-бюджетного финансирования

Финансирование - безвозмездное и безвозвратное предоставление денежных средств в разных формах для осуществления соответствующей деятельности. Безвозмездность и безвозвратность финансирования отличают его от кредитования, предоставления ссуд на условиях возвратности и возмездности. Расходы **государства** финансируются в основном за счет дохода общества, который концентрируется в государственном бюджете. Затраты государства покрываются также за счет прибыли **организаций**, части амортизационных отчислений, долгосрочных банковских **ссуд** и т. д. Понятие расходов государства шире, чем понятие расходов **государственного бюджета**, составляющих лишь часть общих расходов государства.

Расходы государственного бюджета - это прямые затраты государства, связанные с его функционированием и покрываемые за счет бюджетных средств. Независимо от их направления указанные расходы осуществляются на основе принципов организации государственных расходов:

- целевого направления средств, что выражается в строго предметно-целевом назначении (капитальные вложения, заработная плата, командировки и т. д.);
- максимальной эффективности использования, т. е. обеспечения общественно необходимого результата при минимальных затратах;
- соблюдения режима экономии □ системы форм и методов минимизации затрат денежных средств для получения запланированного результата, связанного с сокращением расходов, но главным образом с наиболее целесообразным использованием денежных средств;
- осуществления финансового контроля в целях обеспечения соблюдения государственной финансовой дисциплины.

Сметно-бюджетное финансирование - это безвозвратное и безвозмездное предоставление денежных средств из бюджета в соответствии

с утвержденной сметой. Сущность сметно-бюджетного финансирования состоит в том, что государственные и муниципальные учреждения непроизводственной сферы, не имеющие своих доходов, все свои расходы на текущее содержание и расширение деятельности покрывают за счет **бюджета** на основе финансовых планов □ смет расходов. Объем необходимых затрат согласно сметам закрепляется в бюджетах всех уровней. Предусмотренные сметами расходы конкретных отраслей и учреждений и утвержденные бюджетами суммы денежных средств носят название **бюджетных ассигнований**.

На сметно-бюджетном финансировании находятся учреждения социальной сферы: образовательные учреждения, учреждения охраны здоровья и физической культуры, учреждения культуры.

В сметно-бюджетном порядке из **федерального бюджета** отпускаются также средства на покрытие затрат на национальную оборону (содержание вооруженных сил, закупку вооружений и военной техники, научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, капитальное строительство, пенсии военнослужащим, расходы Федерального агентства по атомной энергии), а также на ликвидацию вооружений, включая выполнение международных обязательств.

Важное направление использования государственных средств □ расходы на управление. Из федерального бюджета финансируются расходы на Управление делами **Президента РФ**, **Государственную Думу**, министерства и ведомства Российской Федерации, территориальные органы государственного управления.

Режим сметно-бюджетного финансирования распространяется и на правоохранительные органы, органы безопасности, судебную систему и органы прокуратуры Российской Федерации.

Смета - это **финансово-плановый акт**, определяющий объем, целевое направление и поквартальное распределение ассигнований, предусмотренных на содержание учреждений и организаций, а также план финансирования учреждений и расходования бюджетных смет.

Правовое значение сметы состоит в том, что она определяет права и обязанности руководителя бюджетного учреждения по целевому использованию средств, отпускаемых из соответствующего бюджета, а также обязанности финансовых органов по отпуску этих средств и права данных органов на контроль за целевым использованием бюджетных ресурсов.

По кругу охватываемых учреждений и мероприятий сметы делятся на индивидуальные, централизованных мероприятий и сводные.

Сметы на централизованные мероприятия составляют министерства, ведомства, управления и отделы **органов местного самоуправления** на расходы, связанные с проведением централизованных мероприятий, например, проведение конференций, августовских чтений учителей.

Сводные сметы объединяют все индивидуальные сметы подведомственных министерствам, ведомствам, исполнительным органам на

местах учреждений и смету расходов на централизованные мероприятия.

Формы сводных и индивидуальных смет устанавливает в централизованном порядке **Минфин России**.

Индивидуальная смета - это смета, отражающая особенности отдельного учреждения. Для однотипных бюджетных организаций предусмотрены типовые формы смет расходов, включающие три основных раздела:

- 1) общие сведения об учреждении, общую сумму расходов с распределением по кварталам и направлениям расходов;
- 2) оперативно-производственные показатели, необходимые для определения расходов, □ количество штатных единиц, обслуживаемый контингент (число классов, коек в больнице и т. д.);
- 3) расчеты по отдельным статьям сметы.

Смета состоит из статей, каждая из которых содержит однородную группу расходов, носящих строго обязательный характер.

В течение года сеть бюджетных учреждений и штаты могут изменяться, поэтому при планировании расходов осуществляется среднегодовое исчисление.

Нормы расходов - это установленный компетентным органом размер затрат на расчетную единицу (койка в больнице, студент в университете). Нормы бюджетных расходов классифицируются по разным признакам. Прежде всего они различаются по содержанию: материальные и денежные. Денежные нормы □ стоимостное выражение натуральных (они получаются в результате умножения затрат в натуральном выражении на государственную цену).

По юридическим свойствам нормы подразделяются на обязательные (устанавливаемые актами органов государственного управления и не подлежащие изменению □ ставки заработной платы, нормы расходов на питание и т. д.) и расчетные (средние затраты на расчетную единицу).

Проект сметы формируется во время разработки проекта бюджета. Конкретные сроки составления смет для каждого учреждения устанавливает вышестоящая организация. При определении расходов по смете бюджетные учреждения руководствуются законами, постановлениями Правительства РФ, решениями местных органов, вышестоящей организации, нормами расходов, нормативами, тарифами на электроэнергию, воду, коммунальные услуги и т. д. Каждое учреждение обязано обеспечить строгий режим экономии материальных и финансовых ресурсов. Проекты смет рассматриваются в сроки, установленные министерствами, ведомствами, управлениями и отделами местных органов самоуправления, с тем, чтобы сводные итоги рассмотрения могли быть включены в проекты соответствующих бюджетов, из которых финансируются учреждения.

В двухнедельный срок после утверждения соответствующими органами бюджетов на уровнях Федерации, субъектов Федерации и административно-территориальных образований вышестоящие распорядители **бюджетных кредитов** утверждают сметы расходов учреждений и сметы на

централизованные мероприятия.

Смету расходов в разрезе статей классификации расходов для бюджетов учреждений утверждает и подписывает, поставив печать на всех экземплярах сметы, руководитель **организации**. Сметы расходов бюджетных учреждений, непосредственно не подчиненных министерствам и ведомствам, утверждают вышестоящие организации, которым подчинены эти учреждения.

Бюджетные ассигнования распределяются в смете по кварталам согласно разбивке соответствующего бюджета. К смете прилагается пояснительная записка, в которой содержатся подробные обоснования и расчеты по каждому виду расходов и их объему в целом.

В течение двух месяцев после утверждения бюджетов финансовые органы контролируют правильность составления и утверждения смет расходов бюджетных учреждений.

Основная литература по теме № 21:

1. Финансовое право Российской Федерации: Учебник /Отв. ред. М. В. Карасеев. М., 2004.
2. Финансовое право: Учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности 021100 «Юриспруденция»/ (О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева, М.Ф. Ивлиева и др.) ; Под ред. Е.Ю. Грачевой, Г.П. Толстомятенко – М.: ТК Велби: Проспект, 2004.
3. Финансовое право: Учебник / Под ред. Е. Ю. Грачевой, Г. П. Толстомятенко. М., 2003.
4. Финансовое право: Учебник / Под ред. О. И. Горбуновой. М., 2004.

Контрольные вопросы и задания по теме № 21:

1. Опишите сметно-бюджетное финансирование, его принципы, объекты и порядок.
2. Что такое смета? Какова ее структура? Какие бывают виды смет, порядок их составления и утверждения?

Основная терминология и определения:

Нормы расходов - это установленный компетентным органом размер затрат на расчетную единицу (койка в больнице, студент в университете).

Расходы государственного бюджета - это прямые затраты государства, связанные с его функционированием и покрываемые за счет бюджетных средств.

Смета - это **финансово-плановый акт**, определяющий объем, целевое направление и поквартальное распределение ассигнований, предусмотренных на содержание учреждений и организаций, а также план финансирования учреждений и расходования бюджетных смет.

Сметно-бюджетное финансирование - это безвозвратное и безвозмездное предоставление денежных средств из бюджета в соответствии с утвержденной сметой.

Финансирование - безвозмездное и безвозвратное предоставление денежных средств в разных формах для осуществления соответствующей деятельности.

Лекция 22. Правовые основы банковского кредитования и его государственного регулирования.

Финансовая деятельность государства обуславливает функционирование банковской системы.

Как денежная и финансовая системы банковская система является объектом финансово-правового регулирования, поскольку она связана с общественными отношениями, возникающими в процессе финансовой деятельности **государства** для обеспечения бесперебойного решения его задач, обслуживания интересов публичной власти.

Современная банковская система России имеет двухуровневую структуру:

- Банк России, который представляет собой верхний уровень банковской системы;

- кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков - второй уровень.

Банк России - главный банк Российской Федерации. Он является ключевым звеном в денежно-кредитной системе страны.

Целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к **иностранным валютам**; развитие и укрепление банковской системы; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. В связи с этим Банк России приобретает публично-правовую обязанность содействовать развитию и стабилизации **банковской системы**, создавать необходимые условия для реализации права на осуществление банковской деятельности.

Правовое положение Банка России и его взаимоотношения с банками и другими кредитными организациями определяются тем, что, во-первых, Банк России наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой Российской Федерации, во-вторых, Банк России - **юридическое лицо**, вступающее в определенные гражданско-правовые отношения с банками и другими кредитными организациями.

Обеспечивая устойчивость банковской системы, а также защиту вкладчиков кредитных организаций, Банк России осуществляет **банковский надзор**, который направлен на снижение риска **банковских операций** посредством установления специальных финансово-правовых средств.

Кредитная организация - это юридическое лицо, которое для

извлечения прибыли как главной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы **собственности** как хозяйственное общество (ст. 1 Закона о банках).

Кредитные организации в свою очередь объединяются в две группы - банки и небанковские кредитные организации. Различия между ними определяются объемом и характером выполняемых ими банковских операций.

Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке **ценных бумаг** в соответствии с **федеральными законами**.

Кредитной **организации** запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Кредитная организация не отвечает по обязательствам государства, а также по обязательствам Банка России. Государство и Банк России не отвечают по обязательствам кредитной организации.

Небанковская кредитная организация - это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливает Банк России.

К небанковским кредитным организациям в первую очередь относятся расчетные небанковские кредитные организации, которые вправе осуществлять следующие банковские операции: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Кредитными организациями, не являющимися банками, следует также признать организации **инкассации**, которые на основании лицензии, выданной **Банком России**, вправе заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Финансово-правовой статус Банка России представляет собой его правовое положение, под которым понимается участие главного банковского органа страны в финансово-правовых отношениях, выражающееся в совокупности функций и полномочий, направленных на реализацию целей деятельности и задач Банка России.

Финансово-правовой статус Банка России представляется основополагающим с точки зрения, во-первых, конкретизации норм **Конституции РФ** относительно главных функций Банка России и, во-вторых, как следствие, самого назначения Банка России как особого органа государства, регулирующего финансово-правовые отношения и являющегося субъектом этих отношений при реализации **финансовой деятельности государства**, осуществления его (государства) задач и функций и

обслуживания интересов публичной власти.

Правовое положение Банка России определяется Конституцией РФ, **Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»**, другими **федеральными законами**.

Финансово-правовой статус Банка России имеет публичный характер, а поэтому с точки зрения публичного назначения Банк России обладает государственно-властными полномочиями в области финансовой деятельности государства. Публично-правовой элемент финансово-правового статуса Банка России имеет специфику и находит отображение в соответствующих функциях, закрепленных в Законе о Банке России:

- **эмиссии наличных денег** и организации **денежного обращения**;
- разработки и проведения единой **денежно-кредитной политики**;
- обслуживания счетов **бюджетов** всех уровней **бюджетной системы России**;
- валютного регулирования и валютного контроля;
- установления правил осуществления расчетов и определения порядка проведения расчетов;
- контроля и надзора за деятельностью **кредитных организаций**, в том числе установления правил проведения банковских операций, **бухгалтерского учета и отчетности** для банковской системы;
- прогнозирования и составления платежного баланса России, анализа и прогнозирования состояния российской экономики.

Банк России консультирует **Минфин России** по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг Российской Федерации и погашения государственного долга России с учетом их воздействия на состояние российской банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

Правовой статус **кредитных организаций** имеет два взаимосвязанных элемента: статус частного **юридического лица**, осуществляющего гражданско-правовые сделки, и публичный статус **субъекта финансового права**, участвующего в денежно-кредитном обороте государственных финансовых средств.

Коммерческие банки - это кредитные организации, осуществляющие универсальные банковские операции для организаций всех форм собственности и всех отраслей. Они являются хранителями денежных средств, основными посредниками в совершении денежных операций в стране.

Виды банковских операций определены ст. 5 Закона о банках.

Коммерческий банк приобретает статус юридического лица с момента регистрации его устава в Банке России.

Статус банков по налоговому законодательству отличается тем, что законодатель уделил особое внимание обязанностям банков в сфере **налоговых правоотношений**. Однако банки в рамках налоговых отношений

обладают и правами, такими, как право защиты своих интересов, право возмещения вреда от незаконных действий налоговых органов.

Обязанности банков по налоговому законодательству закреплены целым рядом статей **НК РФ** (ст. 46, 60, 76, 86 и др.).

Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность за нарушение кредитной организацией определенных Банком России нормативов и иных обязательных требований (ст. 15.6-15.10, 15.26).

Налоговый кодекс Российской Федерации (ст. 132-135) содержит перечень видов нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах.

Основная литература по теме № 22:

1. Прозоров А. Л. Финансовое право: учебник / под ред. О. Н. Горбуновой. М., 2001.
2. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н. И. Химичева. М., 2003.
3. Финансовое право: Учебное пособие / Под ред. А. А. Ялбулганова. М., 2001.
4. Финансовое право: федеральный и региональный аспекты: Комплекс учебно-методических пособий / Отв. ред. Н. И. Химичева. М., 2001.
5. Финансы: Учебник / Под ред. Л. А. Дробозиной. М., 1999.

Контрольные вопросы и задания по теме № 22:

1. Охарактеризуйте банковскую систему Российской Федерации.
2. Какие особенности имеет финансово-правовой статус Банка России?
3. Охарактеризуйте основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
4. В чем специфика полномочий Банка России в сфере надзорной деятельности за кредитными организациями?
5. Каково правовое положение коммерческих банков?
6. Какие виды кредитных организаций существуют?
7. Назовите функции кредитных организаций в финансовой деятельности государства.

Основная терминология и определения:

Коммерческие банки - это кредитные организации, осуществляющие универсальные банковские операции для организаций всех форм собственности и всех отраслей. Они являются хранителями денежных средств, основными посредниками в совершении денежных операций в стране.

Кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как главной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы **собственности** как хозяйственное общество (ст. 1

Закона о банках).

Небанковская кредитная организация - это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливает Банк России.

Лекция 23. Правовые основы денежного обращения и расчетов

Денежная система Российской Федерации - совокупность исторически сложившихся в России форм денежного оборота, основы и принципы которых закреплены в национальном законодательстве.

Деньги являются основой формирования денежной системы, а сама она эволюционирует с развитием общества, экономики и денежных форм. Денежная система России прошла длительный путь развития, включая биметаллизм, монометаллизм, административно-командную систему, и на сегодняшний день представляет собой систему бумажно-кредитного обращения, являясь частью мировой денежной системы.

Можно выделить следующие **принципы организации денежной системы**:

- принцип централизованного управления. Государство управляет денежной системой через уполномоченные **государственные органы** с помощью нормативного регулирования деятельности субъектов денежной системы. Такое регулирование ведется в форме властных предписаний и в форме экономического принуждения и стимулирования. Таким образом, субъекты денежного оборота действуют в своих интересах, соблюдая при этом интересы государства и общества в целом. Указанный принцип закреплен в **Конституции РФ** (ст. 75), а также в Законе о Банке России. В частности, ст. 7 указанного Закона установлено, что Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов власти **субъектов Российской Федерации** и органов местного самоуправления, всех **юридических и физических лиц**;

- принцип прогнозного планирования денежного оборота. Централизованные и децентрализованные планы денежного оборота имеют прогнозный, а не директивный характер. В частности, ст. 4, 35, 42 Закона о Банке России предусмотрено, что Банк России проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, в целом и по регионам; может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы, исходя из основных направлений единой государственной **денежно-кредитной политики**. Исключение составляет такой финансовый план, как **государственный бюджет**, который при любом

типе системы остается директивным планом, имеющим статус **федерального закона**;

- принцип устойчивости и эластичности денежного оборота. Денежная система организуется и регулируется таким образом, чтобы не допустить резких колебаний курса рубля и минимизировать инфляцию, с одной стороны, а с другой – обеспечивать расширение денежного оборота за счет выпуска **денежных знаков**, если такое требуется. С этой целью на **Банк России** возложены функции организации и планирования наличного и безналичного денежного оборота. В соответствии со ст. 75 Конституции РФ и ст. 3 Закона о Банке России защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление **банковской системы** Российской Федерации, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы являются целями деятельности Банка России;

- принцип кредитного характера денежной эмиссии. Эмиссия денег происходит в процессе совершения банками кредитных операций либо при покупке валюты Банком России. Из других источников деньги не должны поступать в оборот, если иное не будет установлено законом. Банк России монопольно выпускает наличные денежные знаки в обращение через **кредитные организации** в пределах их кредитовых остатков по счетам в Банке России в соответствии с потребностями денежного обращения. Банк России также является кредитором последней инстанции для коммерческих банков, организует систему рефинансирования согласно Закону о Банке России;

- принцип обеспеченности выпускаемых в оборот денежных знаков. Золотое содержание денежной единицы в Российской Федерации не фиксируется с 1992 г. Тем не менее рубли Российской Федерации являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются в силу ст. 30 Закона о Банке России всеми его активами;

- принцип неподчиненности центрального банка исполнительному и подотчетности представительному органам власти. В соответствии со ст. 75 Конституции РФ защита и обеспечение устойчивости рубля – основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти. Статьей 4 Закона о Банке России предусмотрено, что Банк России разрабатывает и проводит при взаимодействии с **Правительством РФ** единую государственную денежно-кредитную политику, а ст. 5 этого Закона, что Банк России подотчетен **Государственной Думе**. Как гласит ст. 106 Конституции РФ, обязательному рассмотрению в **Совете Федерации** подлежат в числе прочих принятые Государственной Думой федеральные законы по вопросам денежной эмиссии;

- принцип предоставления Правительству РФ денежных средств только в порядке планового кредитования. Применение данного принципа позволяет предотвратить использование необеспеченных денег для покрытия дефицита **бюджетов** всех уровней и не дать толчок к развитию инфляционных

процессов. В соответствии со ст. 2 Закона о Банке России, изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России, полномочия по владению, распоряжению и пользованию которым он осуществляет, без его согласия не допускается, а согласно ст. 22 Закона Банк России не вправе предоставлять **кредиты** Правительству РФ в прямой или косвенной форме, если иное не установлено законом о федеральном бюджете;

- принцип комплексного использования инструментов денежно-кредитного регулирования. Банк России вправе и должен использовать весь комплекс инструментов и методов денежно-кредитной политики для достижения поставленных перед ним целей и исполнения возложенных на него в соответствии с законом функций;

- принцип надзора и контроля за денежным оборотом. **Государство** через банковскую и финансовую системы, налоговые и другие органы должно обеспечивать постоянный мониторинг и контроль как за денежным оборотом в целом, так и за отдельными денежными потоками. Кроме того, объектом контроля является и соблюдение субъектами **денежной системы** и денежных отношений принципов и норм наличного и безналичного денежного оборота. Указанный контроль осуществляют как государственные органы (**Счетная палата Российской Федерации, Минфин России, Банк России** пр.), так и негосударственные кредитные организации, службы внутреннего контроля и иные структуры, а также специальные органы³. Нарушение соответствующих **правовых норм** влечет за собой административную, финансовую и уголовную ответственность, предусмотренную действующим законодательством;

- принцип функционирования исключительно национальной валюты на территории Российской Федерации. Статьей 75 Конституции РФ закреплено, что денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются. В соответствии со ст. 27, 30 Закона о Банке России **валютой** Российской Федерации признается рубль. Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются. Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей на всей территории Российской Федерации. На основании ст. 82 указанного Закона иностранная валюта в качестве средства платежа при проведении безналичных расчетов может использоваться лишь в случаях, установленных **федеральными законами**. Согласно ст. 29 названного Закона банкноты и монеты **Банка России** являются единственным законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации.

Порядок оборота иностранной валюты на территории Российской Федерации определяется **Конституцией РФ, Федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», «О валютном регулировании и валютном контроле»⁴, «Об основах государственного регулирования**

внешнеторговой деятельности»⁵, нормативными актами Президента РФ, Правительства РФ, Банка России и другими нормативными актами.

Выделяют следующие элементы **денежной системы**.

Наименование национальной валюты. Денежной единицей на территории Российской Федерации в соответствии с **Конституцией Российской Федерации** и федеральными законами является рубль, который состоит из 100 копеек (ст. 27 **Закона о Банке России**). Название денежной единицы, как правило, складывается исторически. В России в разное время существовали и другие денежные единицы, например, империял (15 рублей золотом) □ в XIX веке, червонец □ с 1922-го по 1947 г.

Порядок обеспечения денежных знаков. Законом о Банке России (ст. 30) предусмотрено, что банкноты и монеты **Банка России** являются его безусловными обязательствами и обеспечиваются всеми его активами, а значит, в том числе, в силу ст. 2 этого Закона золотовалютными запасами и другим **имуществом**. Поскольку эмиссия денег происходит в результате совершения банками кредитных операций, **Законом о банках и банковской деятельности** (ст. 30) определено, что кредиты, предоставляемые кредитной организацией, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных **ценных бумаг**, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными **федеральными законами** или договором. При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом. Порядок обеспечения денежных знаков корреспондирует с принципом обеспеченности выпускаемых в оборот **денежных знаков**.

Эмиссионный механизм представляет собой порядок выпуска денег в оборот и их изъятия.

Выпуск безналичных денег в оборот происходит в результате кредитных операций банков или в результате покупки **валюты** Банком России. Выпуск **наличных денег** в обращение осуществляется исключительно Банком России в соответствии с Конституцией РФ и Законом о Банке России. Однако по существу это одни и те же деньги □ рубли, которые переходят из одной формы в другую.

Под эмиссией следует понимать такой выпуск денег, который приводит к увеличению денежной массы. В противном случае эмиссии не происходит. Выпуск Банком России наличных денег в порядке, установленном законодательством, в пределах кредитовых остатков по счетам клиентов может увеличивать количество наличных денег в обращении. Однако такая операция приведет к уменьшению кредитового остатка на счете соответствующего клиента, а значит, денежная масса не изменится. Следовательно, указанная операция тоже не является эмиссией в полном смысле слова, а лишь служит отражением единства, взаимосвязанности и взаимообусловленности денежных форм.

Изъятие денег из обращения происходит при возвращении ранее

выданных кредитов, при сдаче денежной наличности кредитными организациями в отделения Банка России, а также при обмене ветхих, неплатежеспособных банкнот и монет и денежных знаков устаревшего образца.

Структура денежной массы в обороте и виды денежных форм. Данный элемент денежной системы может быть рассмотрен двояко: как соотношение денежных знаков разной купюжности (номинала) и как соотношение между количественными показателями массы различных денежных форм. Статьями 4, 34 Закона о Банке России предусмотрено, что Банк России, организуя денежное обращение, в лице Совета директоров принимает решение о выпуске в обращение новых банкнот и монет и об изъятии старых, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков. Кроме того, на Банк России возложена функция прогнозирования изменения показателей денежной массы, т. е. количественных показателей наличных и безналичных денежных форм. Основными принципами регулирования наличного **денежного обращения** являются:

- снижение до необходимого минимума оборота наличных денег в экономике с целью уменьшения издержек обращения, недопущения уклонения от уплаты **налогов** и криминальных расчетов;

- обеспечение возможности беспрепятственного получения наличных **денег физическими лицами** в любом объеме без обязательного объяснения целей такой операции, а также **юридическими лицами**, если им это необходимо для нормального функционирования их бизнеса в рамках **закона**.

Порядок прогнозного планирования денежного оборота включает в себя систему прогнозных планов денежного оборота, органы и способы планирования, совокупность показателей, определяемых с помощью этих планов, решаемые с помощью планирования задачи. Как уже говорилось, планирование показателей денежного оборота носит прогнозный, а не директивный характер, за исключением бюджетов всех уровней.

Прогнозирование показателей денежной массы и денежного оборота возложено на Банк России. Показатели безналичного денежного оборота напрямую зависят от **денежно-кредитной политики**, проводимой **Правительством РФ** и Банком России. Для достижения прогнозных количественных показателей безналичных денежных средств Банк России может использовать меры, предусмотренные Законом о Банке России.

Механизм денежно-кредитного регулирования представляет собой набор инструментов денежно-кредитного регулирования, права и обязанности органов, осуществляющих денежно-кредитное регулирование, задачи и объекты денежно-кредитного регулирования. Основное место среди **государственных органов**, осуществляющих кредитно-денежное регулирование, занимают Банк России, **Государственная Дума, Президент РФ, Правительство РФ, Минфин России**. Главную роль в реализации и разработке принципов такой **политики** играет Банк России.

Порядок установления валютного курса. Этот элемент денежной системы представляет собой стоимость российского рубля, выраженного в валютах других стран.

Порядок осуществления расчетов с использованием различных денежных форм. Данный элемент денежной системы представляет собой совокупность принятых в деловом обороте и разрешенных законодательно форм расчетов между субъектами **денежной системы**. В России он включает в себя предельный размер расчетов наличными деньгами, формы денежных расчетов в соответствии с законодательством РФ, документы и порядок их оформления при безналичных расчетах, порядок проведения расчетов **кредитными организациями** и т. п.

Под **кассовыми операциями** принято понимать совокупность материально-технических процедур, заключающихся в приеме, хранении и выдаче наличных денежных средств субъектами предпринимательской деятельности. Для разных категорий субъектов, осуществляющих предпринимательскую деятельность, установлены разные правила ведения кассовых операций. Так, помимо общих правил ведения кассовых операций, предусмотренных для большинства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, специальные требования предъявляются к кредитным организациям и субъектам предпринимательской деятельности, непосредственно принимающим от населения платежи за **товары (работы, услуги)**.

Контроль за соблюдением правовых норм в сфере наличного денежного обращения возложен на **банковскую систему** Российской Федерации, осуществляющую кассовое обслуживание субъектов. Контроль за соблюдением порядка ведения кассовых операций в кредитных организациях возложен на Банк России.

Правовое регулирование **денежного обращения** в Российской Федерации осуществляется на основании **Конституции РФ, федеральных законов** и актов, издаваемых **Президентом, актами Правительства РФ, Банка России, Федеральной таможенной службы**, а также международных соглашений и договоров Российской Федерации.

Согласно ст. 75 Конституции РФ денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Введение и **эмиссия** других денег в Российской Федерации не допускаются. Защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти (ч. 1, 2 ст. 75 Конституции РФ). Статьей 3 **Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»** также предусмотрено, что защита и обеспечение устойчивости рубля являются функциями Банка России. В соответствии с п. 2 ст. 4 этого Закона Банк России монопольно осуществляет эмиссию **наличных денег** и организует **наличное денежное обращение**.

Налично-денежное обращение, или **налично-денежный оборот**, - это оборот наличных денег. Налично-денежный оборот Российской Федерации - часть денежного оборота, равная сумме всех денежных платежей, совершенных в наличной форме (т. е. банкнотами и разменной монетой) за определенный период времени, отражающая движение наличных денег, как средства обращения, так и средства платежа.

Статья 861 **ГК РФ** гласит, что расчеты с участием физических лиц, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в наличной форме без ограничений или в безналичной форме. Все прочие платежи должны производиться в безналичном порядке.

Таким образом, ограничения, связанные с оборотом наличных денег, относятся в первую очередь к юридическим лицам, а также к лицам, ведущим предпринимательскую деятельность.

Организация денежного обращения возложена на Банк России, однако принципы организации наличного денежного оборота в Российской Федерации были изложены еще в Указе Президента РФ от 14 июня 1992 г. (далее - Указ о дополнительных мерах). Данный документ не отменен до сих пор и дублирует ряд норм, закрепленных в Положении Банка России «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» (далее - Положение о денежном обращении).

Расчеты между **юридическими лицами** могут производиться наличными деньгами в пределах, определенных Банком России. В соответствии с Указанием Банка России от 14 ноября 2001 г. № 1050-У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке» лимит таких расчетов составляет 60 тыс. руб.

Закрепленные таким образом нормы способствуют оптимизации денежного обращения за счет прогнозирования требуемого количества наличных денег, его распределения по регионам России и механизма перевода излишней денежной наличности в безналичную форму.

В местностях, где нет банков, в соответствии с Порядком кассовых операций допускается выдача денег из выручки одних организаций, имеющих постоянную денежную выручку, на нужды других, на основании договора между организациями по согласованию с обслуживающими их банками.

Ограничения на **обращение наличных денег** в отношении **физических лиц** не устанавливаются, что соответствует изложенному принципу беспрепятственности получения и использования **гражданами денежных знаков**.

Безналичные деньги - кредитовые остатки на различных счетах клиентов в кредитных организациях, включая корреспондентские счета самих кредитных организаций, в рублях. Все безналичные деньги, таким образом, учтены через систему корреспондентских счетов в **Банке России**.

Безналичный оборот составляет подавляющую часть **денежного**

оборота страны. Чем шире применяются безналичные расчеты между субъектами, тем меньше требуется **наличных денег**, что уменьшает издержки обращения как в целом в экономике, так и в сфере денежного оборота.

Кроме того, временно свободные денежные средства организаций находятся на счетах в кредитных организациях и могут выдаваться в **кредиты**, обеспечивая равновесие на рынке денежных ресурсов. Как известно из экономической теории, рост предложения денег влечет за собой снижение процентных расходов по полученным кредитам. Все это стимулирует производство и торговлю, что в свою очередь ведет к общему росту экономики и налоговых поступлений. Таким образом, правовое регулирование денежного оборота связано с ростом экономики и увеличением **государственных доходов**.

Безналичные расчеты производятся через банки, иные **кредитные организации**, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов.

Основная литература по теме № 23:

1. Альтшулер А. Б. Международное валютное право. М.: Международные отношения, 1984. С. 30.
2. Деньги, кредит, банки: учебник 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. О. И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2005.
3. Ефимова Л. Г., Новоселова Л. А. Банки: ответственность за нарушения при расчетах: Комментарий законодательства и арбитражной практики. М., 1996.
4. Крохина Ю. А. Финансовое право России: Учебник. М.: Норма, 2004.
5. Смирнов К. Д. Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 1999.
6. Финансовое право: Учебное пособие / Под ред. А. А. Ялбулганова. М., 2001.
7. Финансовое право: федеральный и региональный аспекты: Комплекс учебно-методических пособий / Отв. ред. Н. И. Химичева. М., 2001.
8. Финансы: Учебник / Под ред. Л. А. Дробозиной. М., 1999.

Контрольные вопросы и задания по теме № 23:

1. Перечислите известные денежные формы, раскройте их взаимосвязь и различия.
2. Раскройте взаимозависимость и взаимообусловленность развития государства, общества и денежных форм.
3. Каковы принципы построения денежной системы Российской Федерации? Как они отражаются в основных элементах денежной системы.

4. Охарактеризуйте состав денежной системы Российской Федерации, ее элементы.

5. Назовите источники правового регулирования денежного обращения.

6. Охарактеризуйте кассовую дисциплину: содержание, источники правового регулирования, объекты и субъекты контроля.

7. Каков порядок осуществления расчетов с использованием безналичных денежных форм? Раскройте основные принципы и укажите источники регулирования.

Основная терминология и определения:

Безналичные деньги - кредитовые остатки на различных счетах клиентов в кредитных организациях, включая корреспондентские счета самих кредитных организаций, в рублях.

Денежная система Российской Федерации - совокупность исторически сложившихся в России форм денежного оборота, основы и принципы которых закреплены в национальном законодательстве.

Кассовые операции - это совокупность материально-технических процедур, заключающихся в приеме, хранении и выдаче наличных денежных средств субъектами предпринимательской деятельности.

Налично-денежный оборот Российской Федерации - часть денежного оборота, равная сумме всех денежных платежей, совершенных в наличной форме (т. е. банкнотами и разменной монетой) за определенный период времени, отражающая движение наличных денег, как средства обращения, так и средства платежа.

Лекция 24. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля

Внутренний валютный рынок - это валютный рынок одного государства, т. е. рынок, функционирующий внутри данной страны. Государство разрабатывает и проводит определенную валютную политику, которая представляет собой деятельность государства по целенаправленному использованию валютных средств. Содержание валютной политики многогранно, она включает в себя выработку основных направлений формирования и использования валютных средств, разработку мер, направленных на эффективное использование этих средств.

Внутренний валютный рынок России состоит из внутренних региональных рынков, к которым относятся валютные рынки с центрами в межбанковских валютных биржах.

Очевидно, что валютный рынок, как и любой другой рынок, требует со стороны государства определенного регулирования и контроля, осуществляемых в соответствии с текущим законодательством. В России в настоящее время действует **Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»** (далее -

Закон о валютном регулировании). Валютное регулирование охватывает порядок проведения **валютных операций**, формирование валютного резерва страны и валютных фондов хозяйствующих субъектов, валютный и экспортный контроль и другие элементы.

Валютное право - это совокупность юридических норм, которыми регулируются общественные отношения в области валютной деятельности **государства**.

Валютная деятельность государства - это целенаправленная деятельность, осуществляемая органами специальной **компетенции**, по аккумулярованию, распределению и использованию валютных ресурсов государства с целью реализации его официальной валютной политики.

Валютная политика государства - это совокупность мероприятий, проводимых в сфере международных валютных и общеэкономических отношений в соответствии с текущими и стратегическими задачами страны как субъекта мирового хозяйства. Валютная политика является составной частью внутренней и внешней политической деятельности государства и в стратегическом плане направлена на достижение главных целей экономической политики: обеспечить устойчивость экономического роста, сдерживать рост безработицы и инфляции.

Валютное регулирование можно определить как вытекающее из текущих и стратегических задач государства как субъекта мирового хозяйства целенаправленное воздействие на участников валютных отношений, выражающееся в установлении на законодательном уровне системы валютных ограничений, направленных на достижение целей проводимой государством валютной политики.

Можно выделить три режима валютного регулирования:

- валютная монополия государства, при которой национальная денежная единица не подлежит конвертации и является замкнутой **валютой**;

- наличие системы валютных ограничений, т. е. установление, применение и контроль за применением той или иной совокупности валютных ограничений, когда национальная денежная единица имеет поступательную тенденцию к выходу за пределы внутреннего денежного рынка и становится ограниченно конвертируемой;

- отсутствие валютных ограничений, когда национальная денежная единица выходит на мировой **валютный рынок** и становится свободно конвертируемой.

В зависимости от использования традиционных инструментов государственного регулирования экономики (методов)¹ валютное регулирование может быть прямым (когда издаются **нормативно-правовые акты** и совершаются конкретные административные действия органов **государственной власти**) и косвенным (когда используются экономические, в частности кредитно-финансовые, рычаги влияния на поведение субъектов валютного рынка, например изменение учетной ставки **центрального банка**).

Валютные ограничения представляют собой различного рода законодательные или административные ограничения прав **резидентов** и **нерезидентов** (в форме запрещения или лимитирования) при осуществлении ими **валютных операций** на территории государства и (или) за рубежом.

Другим важнейшим элементом валютного регулирования является **валютный контроль**. **Валютный контроль** можно охарактеризовать как деятельность государства в лице органов и агентов валютного контроля, направленную на обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении конкретных валютных операций.

Предметом валютного права как института финансового права являются общественные отношения, имеющие следующие специфические особенности:

- эти отношения складываются в сфере финансовой деятельности в процессе аккумуляирования, распределения (перераспределения), накопления и использования **валюты**, валютных ценностей и золотовалютных ресурсов страны;

- предметом этих отношений всегда являются валютные средства;

- одним из участников отношений всегда является государство в лице финансовых органов, наделенных общей и специальной **компетенцией** и властными полномочиями по отношению к другим участникам.

В целях обеспечения для государства возможности образования, распределения и использования валютных ресурсов и осуществления валютного регулирования применяется **финансово-правовой метод**, т. е. метод, для которого характерен властный, императивный характер общественных предписаний государства. Большая часть предписаний исходит от финансово-кредитных органов государства, созданных специально для осуществления этой деятельности. Эти органы связаны с другими органами государства по линии функциональной финансовой деятельности, и хотя здесь нет подчинения в полном объеме, как при отраслевом управлении, можно сказать, что валютному праву присуща строгая и абсолютная императивность.

Отмеченные особенности предмета и общность метода регулирования позволяют определить **валютное право как институт финансового права**, представляющий собой совокупность юридических норм, которыми регулируются общественные отношения, возникающие в процессе образования, распределения, накопления и использования валютных средств.

Валютные правоотношения - это урегулированные нормами валютного права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав и обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению, накоплению и использованию валютных средств и государственных золотовалютных фондов, а также осуществлению **валютного регулирования**.

Субъект валютного правоотношения - это реальный участник конкретного отношения (субъект права, лицо, обладающее

правосубъектностью □ потенциальный участник правоотношения, т. е. субъект валютного права □ понятие более широкое).

В соответствии с **Федеральным законом от 8 декабря 2003 г. № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности»** **внешнеторговая деятельность** представляет собой деятельность по осуществлению сделок в области внешней торговли **товарами, услугами, информацией и интеллектуальной собственностью**.

Специализированная система **нормативно-правовых актов**, которыми регулируется рассматриваемая сфера отношений, в научной литературе получила название «**валютное законодательство**». Этот термин в широком смысле охватывает не только **законы**, но и подзаконные акты нормативного характера (постановления **Правительства РФ**, указы **Президента РФ**, инструкции **Банка России** и т. д.). В ст. 4 Закона о валютном регулировании и валютном контроле представлена система законодательства, которой регулируются валютные отношения на территории Российской Федерации в настоящее время.

Валютное ограничение является элементом системы **валютного регулирования**.

Валютное ограничение предполагает определенные меры по регулированию **валютных операций** резидентов и нерезидентов страны, осуществлению ими платежей, инвестиций, порядка перевода национальной и **иностранной валюты** за границу, порядка репатриации прибыли. Валютные ограничения используются в мировой практике для уравнивания платежных балансов, поддержания курса национальных валют и концентрации валютных ресурсов в руках **государства**.

Под валютными ограничениями подразумеваются законодательное или административное запрещение, лимитирование или регламентация операций **резидентов и нерезидентов с валютой** и другими валютными ценностями.

Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются **Правительство РФ и Центральный банк Российской Федерации**. Для реализации своих функций Правительство РФ и Банк России издают в пределах своей **компетенции** акты органов **валютного регулирования**, обязательные для резидентов и нерезидентов. Именно этими актами могут предусматриваться **валютные ограничения**.

Вместе с тем и на уровне **Закона о валютном регулировании** (главы 2 и 3) предусмотрен ряд важных валютных ограничений:

- статьей 9 Закона установлено, что валютные операции между резидентами запрещены, за исключением, например:

- операций, связанных с расчетами в магазинах беспошлинной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках,

- операций между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании комиссионерами (агентами, поверенными) услуг, связанных с заключением и исполнением

договоров с нерезидентами о передаче **товаров**, выполнении **работ**, оказании **услуг**, передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них,

- операций по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с перевозкой вывозимого из Российской Федерации или ввозимого в Российскую Федерацию груза, транзитной перевозкой груза по территории Российской Федерации, а также по договорам страхования указанных грузов,

- операций с внешними **ценными бумагами**, выпущенными от имени Российской Федерации, осуществляемых через организаторов торговли на **рынке ценных бумаг** Российской Федерации, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации,

- операций **юридических лиц** с внешними ценными бумагами при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных по законодательству Российской Федерации, и проведения расчетов в валюте Российской Федерации,

- операций, связанных с осуществлением обязательных платежей (**налогов, сборов** и других платежей) в **федеральный бюджет, бюджет субъекта Российской Федерации, местный бюджет** в иностранной валюте согласно законодательству Российской Федерации;

- в статье 19 Закона содержится требование о репатриации резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации при осуществлении ими внешнеторговой деятельности, что предполагает:

- получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них,

- возврат в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные на таможенную территорию Российской Федерации товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, непереданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;

- согласно ст. 21 Закона часть валютной выручки подлежит обязательной продаже на внутреннем валютном рынке.

Валютный контроль - это деятельность **государства**, направленная на обеспечение соблюдения валютного законодательства, которым предусматриваются валютные ограничения при осуществлении **валютных операций**.

Отношения, связанные с контролем со стороны соответствующих **государственных органов**, в том числе отношения, связанные с нарушением

валютного законодательства, сопровождаются ответственностью за неправомерные действия.

Органы и агенты валютного контроля. Законом о валютном регулировании определено, что валютный контроль в Российской Федерации осуществляют Правительство РФ, органы и агенты валютного контроля.

Как уже говорилось, к органам валютного контроля относятся прежде всего **Правительство РФ и Центральный банк Российской Федерации.**

Компетенция Правительства РФ в области валютного контроля нашла свое отражение в **Федеральном конституционном законе от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации».**

Функции Банка России по управлению валютными операциями установлены **Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»**

Органами валютного контроля в Российской Федерации являются также Федеральная служба финансово-бюджетного надзора и Федеральная налоговая служба.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора ☐ это уполномоченный Правительством РФ орган **исполнительной власти**, образованный Указом Президента РФ от 9 марта 2004 г. № 314.

Федеральная налоговая служба представляет собой, в частности, федеральный орган исполнительной власти, выполняющий функции по контролю и надзору за соблюдением валютного законодательства в пределах своей **компетенции** (осуществление валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями) на основании положения, утвержденного постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506⁸.

Агентами валютного контроля признаются уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку Российской Федерации, а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники **рынка ценных бумаг**, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, территориальные органы федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, а также Федеральная таможенная служба (согласно Положению о Федеральной таможенной службе, утвержденному постановлением Правительства от 21 августа 2004 г. № 429, таможенные органы восстановлены в качестве органов валютного контроля и осуществляют валютный контроль операций, связанных с перемещением товаров и транспортных средств через таможенную границу Российской Федерации в пределах своей компетенции).

Органы валютного контроля в пределах своей компетенции вправе выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования; применять установленные законодательством Российской Федерации меры ответственности за нарушение актов валютного

законодательства Российской Федерации и актов органов **валютного регулирования**. Агенты **валютного контроля** с целью проведения контрольных мероприятий имеют право запрашивать и получать необходимые документы.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации, за неисполнение функций, установленных настоящим Законом о валютном регулировании, а также за нарушение прав резидентов и нерезидентов.

Таможенно-банковский валютный контроль.

Система таможенно-банковского валютного контроля включает в себя валютный контроль за экспортом товаров, валютный контроль за импортными операциями, валютный контроль за иными внешнеторговыми операциями. Рассмотрим некоторые из них.

В настоящее время порядок контроля за поступлением экспортной выручки и обоснованностью платежей по импортным поставкам регулируется Инструкцией Банка России от 15 июня 2004 г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок».

Основная литература по теме № 24:

1. Баринов Э. А., Хмыз О. В. Рынки: валютные и ценных бумаг. М., 2001.
2. Валютный рынок и валютное регулирование / под ред. И. Н. Платоновой. М., 1996. С. 1.
3. Емелин А. В. Валютные операции и валютные сделки: понятие и классификация // Деньги и кредит. 2000. № 4.
4. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник / под ред. Л. Н. Красавиной. М.: Финансы и статистика, 1994. С. 336.
5. Меркулов А. Финансово-правовое регулирование валютных операций юридических лиц в Российской Федерации: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 1999.
6. Наговицин А. Г., Иванов В. В. Валютный курс: факторы, динамика, прогнозирование. М., 1995.
7. Осипов С. К. Государственно-правовые основы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2000.
8. Тосунян Г. А., Емелин А. В. Валютное право Российской Федерации: Учебное пособие. М., 2002.
- 9.

Контрольные вопросы и задания по теме № 24:

1. Какие особенности урегулированных нормами финансового права общественных отношений позволяют выделить валютное право в самостоятельный отраслевой институт?
2. Какие основные категории валютного права следует рассматривать при характеристике отношений в области валютной деятельности государства?
3. Что представляет собой система валютного регулирования?
4. Как соотносятся категории «валютные ограничения» и «валютный контроль»?
5. Какие виды валютных ограничений установлены в настоящее время российским законодательством?
6. Что такое таможенно-банковский валютный контроль и как он соотносится с другими направлениями валютного контроля в Российской Федерации?
7. Что представляет из себя система законодательства, принятого в Российской Федерации, регулирующего отношения в области валютной деятельности в настоящее время?

Основная терминология и определения:

Валютная деятельность государства - это целенаправленная деятельность, осуществляемая органами специальной **компетенции**, по аккумулярованию, распределению и использованию валютных ресурсов государства с целью реализации его официальной валютной политики.

Валютная политика государства - это совокупность мероприятий, проводимых в сфере международных валютных и общеэкономических отношений в соответствии с текущими и стратегическими задачами страны как субъекта мирового хозяйства.

Валютное право - это совокупность юридических норм, которыми регулируются общественные отношения в области валютной деятельности государства.

Валютное регулирование можно определить как вытекающее из текущих и стратегических задач государства как субъекта мирового хозяйства целенаправленное воздействие на участников валютных отношений, выражающееся в установлении на законодательном уровне системы валютных ограничений, направленных на достижение целей проводимой государством валютной политики.

Валютные ограничения представляют собой различного рода законодательные или административные ограничения прав **резидентов** и **нерезидентов** (в форме запрещения или лимитирования) при осуществлении ими **валютных операций** на территории государства и (или) за рубежом.

Валютные правоотношения - это урегулированные нормами валютного права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав и обязанностей, реализующие содержащиеся

в этих нормах предписания по образованию, распределению, накоплению и использованию валютных средств и государственных золотовалютных фондов, а также осуществлению **валютного регулирования**.

Валютный контроль - это деятельность **государства**, направленная на обеспечение соблюдения валютного законодательства, которым предусматриваются валютные ограничения при осуществлении **валютных операций**.

Внутренний валютный рынок - это валютный рынок одного государства, т. е. рынок, функционирующий внутри данной страны.